

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



The Bank of East Asia, Limited

東亞銀行有限公司

(1918年在香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：23)

2021年度中期業績公告

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2021年6月30日止6個月未經審核的業績(附註1(a))。

綜合收益表

		截至30/6/2021止 6個月	截至30/6/2020止 6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	8,887	11,809
按有效利率方法計算的利息收入		9,403	11,928
其他利息支出		(516)	(119)
利息支出	4	(3,364)	(5,695)
淨利息收入		5,523	6,114
服務費及佣金收入	5	1,969	1,854
服務費及佣金支出		(429)	(419)
服務費及佣金收入淨額		1,540	1,435
交易溢利淨額	6	561	453
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	173	(106)
通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現	8	21	37
出售按攤銷成本計量投資之淨虧損		(13)	-
對沖溢利淨額	9	64	36
保險業務淨收入	10	371	268
其他經營收入	11	175	237
非利息收入		2,892	2,360
經營收入		8,415	8,474
經營支出	12	(4,647)	(4,350)
未扣除減值損失之經營溢利		3,768	4,124
金融工具減值損失	13	(581)	(2,675)
持有作出售資產減值損失		-	(5)
無形資產減值損失		-	(2)
聯營公司減值損失	23	-	(220)
減值損失		(581)	(2,902)
已扣除減值損失後之經營溢利		3,187	1,222
出售持有作出售資產之淨溢利	14	-	2
出售附屬公司/聯營公司之淨溢利		-	341
出售固定資產之淨虧損	15	(22)	(11)
重估投資物業虧損	24	(123)	(130)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		129	190
期內除稅前溢利		3,171	1,614
所得稅	16	(474)	(56)
期內溢利		2,697	1,558
可歸屬於：			
本集團股東		2,671	1,532
非控股權益		26	26
期內溢利		2,697	1,558
本行的溢利		2,305	2,496
每股盈利			
基本	1(b)	港幣0.78元	港幣0.39元
攤薄	1(b)	港幣0.78元	港幣0.39元

綜合全面收益表

		截至30/6/2021止 6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020止 6個月 港幣百萬元
淨溢利		2,697	1,558
期內其他全面收益：			
不可轉回收益表的項目：			
行址：			
- 重估行址所產生的未實現盈餘		4	-
- 遞延稅項	32	5	1
公平價值儲備（股份工具）：			
- 公平價值變動		(537)	(278)
- 遞延稅項	32	(13)	6
負債信貸儲備：			
- 因集團自身信貸風險而引致的公平價值變動		(7)	(11)
- 遞延稅項	32	2	2
以後可能轉回收益表的項目：			
公平價值儲備（債務工具）：			
- 公平價值變動		463	(1,480)
- 於出售時轉入收益表的金額		(78)	(234)
- 攤銷		-	(1)
- 遞延稅項	32	(163)	311
對沖儲備（現金流對沖）：			
- 對沖工具公平價值變動的有效部分		1	4
- 轉入收益表的公平價值變動		(1)	(6)
應佔聯營公司及合資企業權益的變動		(193)	(148)
從海外分行、附屬公司、聯營公司及合資企業的賬 項折算/出售所產生的匯兌差額		266	(1,045)
其他全面收益		(251)	(2,879)
全面收益總額		2,446	(1,321)
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		2,420	(1,347)
非控股權益		26	26
		2,446	(1,321)

綜合財務狀況表

		30/6/2021	31/12/2020
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
資產			
現金及在銀行的結存	17	60,370	56,377
在銀行的存款及墊款	18	50,728	66,849
貿易票據	19	11,464	11,793
交易用途資產	20	4,126	1,190
衍生工具資產	38(b)	5,231	8,059
客戶貸款及墊款	21	530,833	509,070
投資證券	22	141,205	144,171
聯營公司及合資企業投資	23	9,051	9,182
固定資產	24	13,768	14,065
- 投資物業		4,975	4,961
- 其他物業及設備		7,968	8,208
- 使用權資產		825	896
商譽及無形資產		1,905	1,912
遞延稅項資產	32	1,950	2,022
其他資產	25	69,878	59,730
- 持有作出售資產	43	30,630	26,657
- 其他		39,248	33,073
資產總額		900,509	884,420
股東權益及負債			
銀行的存款及結餘		31,326	31,143
- 指定為通過損益以反映公平價值	26	3,146	5,442
- 攤銷成本		28,180	25,701
客戶存款		598,588	589,202
- 活期存款及往來賬戶		72,780	69,835
- 儲蓄存款		191,451	187,902
- 定期及通知存款		334,357	331,465
交易用途負債	27	1	-
衍生工具負債		8,116	13,016
已發行存款證		63,068	60,852
- 指定為通過損益以反映公平價值	26	29,925	24,494
- 攤銷成本		33,143	36,358
本期稅項		861	624
已發行債務證券		5,404	5,057
- 指定為通過損益以反映公平價值	26	460	155
- 攤銷成本		4,944	4,902
遞延稅項負債	32	649	460
其他負債	28	67,659	59,959
- 持有作出售負債	43	28,281	26,864
- 其他		39,378	33,095
借貸資本 - 攤銷成本	29	10,331	10,311
負債總額		786,003	770,624
股本	1(d)	41,599	41,557
儲備	33	58,652	57,328
歸屬於本集團股東權益總額		100,251	98,885
額外股本工具	34	13,968	13,968
非控股權益		287	943
股東權益總額		114,506	113,796
股東權益及負債總額		900,509	884,420

綜合權益變動表

	股本	一般儲備	行址重估 儲備	資本儲備	匯兌重估 儲備	資本儲備－ 已發行僱員 認股權	公平價值 儲備	對沖儲備	負債信貸 儲備	其他儲備 [#]	留存溢利	總額	額外 股本工具	非控股 權益	權益總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2021年1月1日	41,557	13,657	1,895	895	301	157	2,465	-	(32)	5,138	32,852	98,885	13,968	943	113,796
權益變動															
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,671	2,671	-	26	2,697
其他全面收益	-	-	9	-	266	-	(328)	-	(5)	(193)	-	(251)	-	-	(251)
全面收益總額	-	-	9	-	266	-	(328)	-	(5)	(193)	2,671	2,420	-	26	2,446
以股代息發行的股份 (附註1(d))	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	42
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	-	9
轉賬	-	-	-	-	-	(24)	-	-	-	208	(184)	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,105)	(1,105)	-	(52)	(1,157)
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(630)	(630)
於2021年6月30日	41,599	13,657	1,904	895	567	142	2,137	-	(37)	5,153	34,234	100,251	13,968	287	114,506
於2020年1月1日	41,379	13,651	1,848	1,090	(1,629)	163	2,331	1	(7)	5,347	31,133	95,307	13,963	368	109,638
權益變動															
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,532	1,532	-	26	1,558
其他全面收益	-	-	1	-	(1,045)	-	(1,676)	(2)	(9)	(148)	-	(2,879)	-	-	(2,879)
全面收益總額	-	-	1	-	(1,045)	-	(1,676)	(2)	(9)	(148)	1,532	(1,347)	-	26	(1,321)
以股代息發行的股份	149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149	-	-	149
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	2
轉賬	-	-	-	(196)	-	(17)	-	-	-	(84)	297	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,414)	(1,414)	-	(53)	(1,467)
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
於2020年6月30日	41,528	13,651	1,849	894	(2,674)	148	655	(1)	(16)	5,115	31,548	92,697	13,963	338	106,998

註： 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

簡略綜合現金流量表

		截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
經營活動現金流出淨額		(13,894)	(2,041)
已付所得稅			
已付香港利得稅		(16)	(738)
已付海外利得稅		(105)	(183)
用於經營活動之現金淨額		<u>(14,015)</u>	<u>(2,962)</u>
投資活動			
收取通過全面收益以反映公平價值股份證券股息		6	4
購入固定資產		(174)	(175)
出售其他物業及設備所得款項		3	1
出售持有作出售資產所得款項		-	8
出售聯營公司所得款項		-	906
聯營公司投資返還		3	-
(用於) / 源自投資活動之現金淨額		<u>(162)</u>	<u>744</u>
融資活動			
支付普通股股息		(710)	(921)
分派予額外一級資本工具持有人	1(c)	(405)	(397)
發行債務證券		314	1,393
發行借貸資本		-	4,617
支付租賃負債		(199)	(215)
贖回已發行債務證券		(4)	(155)
支付已發行借貸資本利息		(236)	(269)
支付已發行債務證券利息		(117)	(113)
(用於) / 源自融資活動之現金淨額		<u>(1,357)</u>	<u>3,940</u>
現金及等同現金項目之淨(減少) / 增加		<u>(15,534)</u>	<u>1,722</u>
於1月1日之現金及等同現金項目		113,702	94,638
匯率變動的影響		479	(1,212)
於6月30日之現金及等同現金項目	35	<u>98,647</u>	<u>95,148</u>
源自經營活動的現金流量包括：			
利息收入		8,961	12,067
利息支出		3,648	7,006
股息收入		17	15

附註：

1. (a) 列載於此公告的資料是未經核數師審核或審閱的，但是已按照香港會計師公會頒布之《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製的中期報告中節錄而成。所以，此公告並不構成本集團的法定賬項。除在附註2所列載有關按新《香港財務報告準則》要求所引致的會計政策變動及適用於本會計期首次生效之修訂外，或是已另敘述外，編製此中期財務報表的基礎，跟2020年度賬項所採納的會計政策及方法是一致的。而畢馬威會計師事務所，已按照香港會計師公會頒布之《香港審閱工作準則》第2410號「實體的獨立核數師對中期財務信息的審閱」，審閱此中期財務報表。其無保留意見審閱報告已包括在中期報告內，連同按照金管局頒布之《銀行業(披露)規則》的披露要求，在香港交易及結算所有限公司及本行的網站內公布。

作為比較信息被納入中期報告的、與截至2020年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本行的法定年度綜合財務報表，但不構成本行的法定年度綜合財務報表。《公司條例》第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的要求，本行已向香港公司註冊處遞交截至2020年12月31日止年度的財務報表。

本行的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據《公司條例》第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

- (b) (i) 每股基本盈利乃按照已分派予額外一級資本工具持有人港幣4.05億元(截至2020年6月30日止6個月：港幣3.97億元)後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣22.66億元(截至2020年6月30日止6個月：港幣11.35億元)及截至2021年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數29.18億股(截至2020年6月30日止6個月：29.11億股)計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已分派予額外一級資本工具持有人港幣4.05億元(截至2020年6月30日止6個月：港幣3.97億元)後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣22.66億元(截至2020年6月30日止6個月：港幣11.35億元)及就截至2021年6月30日止6個月內所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數29.18億股(截至2020年6月30日止6個月：29.11億股)計算。

(c) 分派/股息

- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予29.19億股每股港幣0.35元(截至2020年6月30日止6個月：29.15億股每股港幣0.16元)	1,022	466

於報告期期末，該中期股息並未確認為負債。

1. (c) 分派/股息(續)

(ii) 已核准及在本期內支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
第二次中期股息予29.17億股每股港幣0.24元 (2020年：29.07億股每股港幣0.35元)	<u>700</u>	<u>1,017</u>

(iii) 分派予額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
已付予額外一級資本工具的分派	<u>405</u>	<u>397</u>

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2021		於31/12/2020	
	股份數目 百萬	港幣百萬元	股份數目 百萬	港幣百萬元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	2,917	41,557	2,907	41,379
以股代息發行的股份	2	42	10	178
於6月30日/12月31日	<u>2,919</u>	<u>41,599</u>	<u>2,917</u>	<u>41,557</u>

2. 會計政策之變動

除下文所述者外，編製此中期財務報表時所採納的會計政策與本集團於2020年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表相同。

預期會計政策之變動亦將在本集團於2021年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表內反映。

本集團自2021年1月1日起初始採用《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號有關利率基準改革之第二期修訂(「第二期修訂」)。

本集團追溯性採用第二期修訂。根據第二期修訂容許，本集團反映該修訂時選擇不重新列示比較數字，包括不提供2020年的額外披露。

由於相關修訂在2020年後才需要對財務合約作出修改，故追溯性採用並不會影響期初權益結餘。

第二期修訂為香港財務報告準則的某些規定提供了實務操作方法。該實務操作與金融工具及租賃合約的修改或由合約中的基準利率被替代基準利率所取代而觸發的對沖關係有關。

本集團更新金融資產或金融負債的有效利率，以反映因利率基準改革而導致以攤銷成本計量的金融資產或金融負債之合約現金流的基礎變動。因利率基準改革要求而改變釐定合約現金流的基礎必須符合以下條件：

- 該變動必須是利率基準改革直接導致的結果；和
- 用於確定合約現金流的新基礎在經濟上是等同於舊基礎(即變動前的基礎)。

如果金融資產或金融負債合約現金流的基礎發生除利率基準改革要求以外的變動，則本集團首先更新該金融資產或金融負債的有效利率，以反映利率基準改革要求的變動。隨後，本集團應用以上修訂的會計政策於額外變動。

因利率基準改革所要求的租賃修改，在重新計量租賃負債時，第二期修訂容許使用修訂後的貼現率以反映利率變動。

當被對沖項目和/或用作對沖工具發生利率基準改革所要求的變動時，第二期修訂對某些對沖會計規定亦提供了一系列的臨時豁免，對沖關係得以繼續並不受干擾。當利率基準改革對被對沖項目或用作對沖工具以利率為基礎的現金流在時間和金額上不再存在不確定性時，本集團採用以下操作：

- 本集團修改對沖關係的指定，以反映改革所要求的變動，且不會導致對沖關係終止；和
- 當現金流對沖的被對沖項目被修改以體現改革要求的變動時，現金流對沖儲備中的累計金額將被視為以用於確定未來被對沖現金流的替代基準利率為基礎而確定的金額。

當被對沖項目或用作對沖工具基於利率基準的現金流在時間或金額上仍存在不確定性，本集團則繼續採用現有會計政策。

3. 利息收入

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
貸款、在銀行的存款、及貿易票據	7,635	9,962
投資證券		
- 按攤銷成本或通過其他全面收益以反映公平價值	1,169	1,724
- 指定為通過損益以反映公平價值	-	23
- 強制按通過損益以反映公平價值	57	86
交易用途資產	26	14
	<u>8,887</u>	<u>11,809</u>

就已對沖利率風險的交易，賺取利息金融資產的合格對沖工具或可個別地與賺取利息金融資產共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融資產產生的利息收入合併。

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融資產之利息收入為港幣94.03億元（截至2020年6月30日止6個月：港幣119.28億元）。

4. 利息支出

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
客戶存款及銀行的存款		
- 按攤銷成本	2,721	4,582
- 指定為通過損益以反映公平價值	6	27
已發行存款證及債務證券		
- 按攤銷成本	327	592
- 指定為通過損益以反映公平價值	96	226
按攤銷成本列賬的後償票據	197	248
租賃負債	15	18
其他借款	2	2
	<u>3,364</u>	<u>5,695</u>

就已對沖利率風險的交易，帶息金融負債的合格對沖工具或可個別地與帶息金融負債共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融負債產生的利息支出合併。

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融負債之利息支出為港幣32.85億元（截至2020年6月30日止6個月：港幣54.76億元）。

5. 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入分類如下：

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
貸款、透支及擔保	397	381
信用卡	391	485
投資產品	246	222
證券經紀	231	167
信託及其他代理業務	150	139
貿易融資	118	137
其他零售銀行服務	86	81
銷售第三者發行的保單	83	26
財務諮詢	1	11
其他	266	205
服務費及佣金收入總額	<u>1,969</u>	<u>1,854</u>
其中：		
由非持作交易用途或指定為通過損益以反映公平價值列賬之 金融資產或金融負債所產生之淨服務費收入（不包括用作 計算有效利率之金額）	1,549	1,442
服務費收入	<u>1,969</u>	<u>1,854</u>
服務費支出	<u>(420)</u>	<u>(412)</u>

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期溢利	239	223
交易用途證券溢利／（虧損）	82	(42)
衍生工具淨盈利	229	262
其他交易業務虧損	(1)	(1)
交易用途股份證券的股息收入	12	11
	<u>561</u>	<u>453</u>

7. 通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨溢利／ （虧損）	16	(88)
強制按通過損益以反映公平價值計量金融工具的淨溢利／ （虧損）（除已包括在交易溢利淨額內）	<u>157</u>	<u>(18)</u>
	<u>173</u>	<u>(106)</u>

8. 通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
出售債務證券之淨溢利	15	33
股份證券股息收入	6	4
	<u>21</u>	<u>37</u>

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
公平價值對沖		
- 可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨（虧損）／溢利	(1,655)	3,067
- 用作對沖工具的淨溢利／（虧損）	1,719	(3,031)
	<u>64</u>	<u>36</u>

截至2021年6月30日止6個月及2020年6月30日止6個月，因現金流對沖所產生並已在本集團收益表內確認之無效部分是不重大的。

10. 保險業務淨收入

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
(a) 保險業務淨收入		
淨利息收入	352	326
交易溢利／（虧損）淨額	29	(80)
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	159	(161)
出售通過其他全面收益以反映公平價值債務 投資證券的淨溢利	56	226
淨保費	(b) <u>3,550</u>	<u>4,140</u>
	4,146	4,451
保險索償及支出淨額	(c) <u>(3,752)</u>	<u>(4,155)</u>
	394	296
經營支出	(2)	(1)
金融工具減值損失	(21)	(27)
	<u>371</u>	<u>268</u>
(b) 淨保費		
保費收入總額(註)	3,586	4,172
保費收入總額之分保份額	(36)	(32)
	<u>3,550</u>	<u>4,140</u>
(c) 保險索償及支出淨額		
已付索償、利益及退保	3,263	1,478
準備金變動	445	2,625
	<u>3,708</u>	<u>4,103</u>
已付索償、利益及退保之分保份額	(17)	(36)
準備金變動之分保份額	(3)	12
	<u>(20)</u>	<u>(24)</u>
	3,688	4,079
保險佣金支出淨額	64	76
	<u>3,752</u>	<u>4,155</u>

註：保費收入總額指由長期業務及一般保險業務產生的已收取和應收取之保費總額，並已扣除折扣及回報。

11. 其他經營收入

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
保險箱租金收入	61	61
物業租金收入	76	80
政府補貼－「保就業」計劃	-	42
其他	38	54
	<u>175</u>	<u>237</u>

12. 經營支出

	截至30/6/2021 止6個月	截至30/6/2020 止6個月 重報 ^(註)
	港幣百萬元	港幣百萬元
定額供款公積金供款		
- 香港	93	94
- 香港以外	116	54
以股份為基礎作支付的費用	9	2
薪金及其他員工成本	2,547	2,292
員工成本總額	2,765	2,442
不包括折舊的物業及設備支出		
- 有關短期租賃支出	10	8
- 不包括計量租賃負債的可變租賃款項*	3	-
- 保養、維修及其他	373	362
不包括折舊的物業及設備支出總額	386	370
折舊		
- 行址、傢俬、裝修及設備	290	274
- 使用權資產	195	218
	485	492
無形資產攤銷	7	7
其他經營支出		
- 互聯網平台費用	259	291
- 法律及專業服務費	163	178
- 通訊、文具及印刷	129	130
- 廣告費	95	89
- 保險費	66	65
- 有關信用卡支出	64	73
- 印花稅、預提稅及增值稅	41	49
- 業務推廣及商務旅遊	24	24
- 其他	163	140
其他經營支出總額	1,004	1,039
經營支出總額	4,647	4,350

註: 為了更好地反映經營支出的類別, 若干截至2020年6月30日止6個月被歸類為法律及專業服務費項下的港幣4,000萬元, 現已重新分類為保養、維修及其他項下。

* 包括期內港幣100萬元(截至2020年6月30日止6個月: 港幣200萬元)的2019冠狀病毒病相關租金寬免。

13. 金融工具減值損失

	截至30/6/2021 止6個月	截至30/6/2020 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款	552	2,552
其他	29	123
	581	2,675

14. 出售持有作出售資產之淨溢利

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
出售出售組別之淨溢利	-	2

15. 出售固定資產之淨虧損

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
出售行址、傢俬、裝修及設備之淨虧損	(22)	(11)

16. 所得稅

綜合收益表內的稅項指：

	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元
本期稅項－香港		
本年度稅項	286	332
往年度過剩的回撥	(60)	(139)
	<u>226</u>	<u>193</u>
本期稅項－香港以外		
本年度稅項	128	156
往年度過剩的回撥	(5)	(2)
	<u>123</u>	<u>154</u>
遞延稅項		
暫時性差異的源生及轉回	125	(291)
	<u>474</u>	<u>56</u>

香港利得稅款是以截至2021年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%（截至2020年6月30日止6個月：16.5%）計算。

海外分行及附屬公司的稅款是按其經營所在地現行稅率而計算。

17. 現金及在銀行的結存

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
現金	1,064	1,140
在中央銀行的結存	41,711	33,506
在其他銀行的結存	<u>17,625</u>	<u>21,750</u>
	60,400	56,396
減：減值準備	(30)	(19)
- 第一階段	<u>(30)</u>	<u>(19)</u>
- 第二階段	-	-
- 第三階段	-	-
	<u>60,370</u>	<u>56,377</u>

18. 在銀行的存款及墊款

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
在銀行的存款及墊款		
到期期限		
- 1個月內	47,990	64,380
- 1個月至1年內	2,739	2,472
- 1年後	-	-
	<u>50,729</u>	<u>66,852</u>
減：減值準備	(1)	(3)
- 第一階段	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
- 第二階段	-	-
- 第三階段	-	-
	<u>50,728</u>	<u>66,849</u>
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	<u>-</u>	<u>-</u>

19. 貿易票據

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
按攤銷成本計量	758	372
減：減值準備	(1)	(3)
- 第一階段	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
- 第二階段	-	-
- 第三階段	-	-
	<u>757</u>	<u>369</u>
按通過其他全面收益以反映公平價值計量	<u>10,707</u>	<u>11,424</u>
	<u>11,464</u>	<u>11,793</u>

20. 交易用途資產

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票據）	-	119
持有存款證	1,775	-
債務證券	1,275	190
股份證券	1,076	881
	<u>4,126</u>	<u>1,190</u>

21. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款	535,112	513,929
減：減值準備	(4,279)	(4,859)
- 第一階段	(850)	(845)
- 第二階段	(620)	(1,038)
- 第三階段	(2,809)	(2,976)
	<u>530,833</u>	<u>509,070</u>

21. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類

按行業分類的客戶貸款及墊款總額及有抵押墊款的百分比是按照金管局所採用的類別和定義。

	30/6/2021		31/12/2020	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款 的百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款 的百分比 百分率
在香港使用的貸款				
工商金融				
－ 物業發展	28,258	53.50	29,038	59.33
－ 物業投資	48,174	88.29	49,544	89.17
－ 金融企業	12,994	52.68	13,434	55.49
－ 股票經紀	5,860	94.37	4,468	94.34
－ 批發與零售業	5,878	47.66	6,273	52.78
－ 製造業	3,935	44.49	4,390	47.24
－ 運輸與運輸設備	4,957	54.68	5,441	56.21
－ 娛樂活動	73	65.08	82	70.40
－ 資訊科技	1,210	1.64	676	5.20
－ 其他	21,392	53.02	19,151	56.85
－ 小計	<u>132,731</u>	66.83	<u>132,497</u>	69.81
個人				
－ 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及「租 者置其屋計劃」樓宇貸款	1,338	100.00	1,383	100.00
－ 購買其他住宅物業的貸款	86,688	100.00	87,512	100.00
－ 信用卡墊款	4,228	0.00	4,043	0.00
－ 其他	27,216	85.20	27,730	85.01
－ 小計	<u>119,470</u>	93.09	<u>120,668</u>	93.20
在香港使用的貸款總額	252,201	79.27	253,165	80.96
貿易融資	6,636	39.29	4,427	49.24
在香港以外使用的貸款(註)	<u>276,275</u>	36.20	<u>256,337</u>	37.78
客戶墊款總額	<u>535,112</u>	56.54	<u>513,929</u>	59.15

註：在香港以外使用的貸款包括以下在內地使用的貸款。

21. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類(續)

	30/6/2021		31/12/2020	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款 的百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款 的百分比 百分率
在內地使用的貸款				
工商金融				
– 物業發展	49,708	35.66	41,344	29.81
– 物業投資	11,976	78.15	13,254	81.47
– 金融企業	45,157	0.51	41,107	3.84
– 批發與零售業	9,520	15.30	6,644	40.81
– 製造業	8,896	5.05	5,870	12.28
– 運輸與運輸設備	619	49.52	584	38.04
– 娛樂活動	36	0.00	71	58.14
– 資訊科技	1,727	0.53	1,601	0.70
– 其他	15,134	16.67	13,997	19.62
– 小計	<u>142,773</u>	<u>22.46</u>	<u>124,472</u>	<u>25.03</u>
個人				
– 購買其他住宅物業的貸款	15,001	100.00	14,180	99.98
– 信用卡墊款	6,525	0.00	7,072	0.00
– 其他	12,926	1.83	14,910	1.84
– 小計	<u>34,452</u>	<u>44.23</u>	<u>36,162</u>	<u>39.96</u>
在內地使用的貸款總額	<u>177,225</u>	<u>26.69</u>	<u>160,634</u>	<u>28.39</u>

以下按行業分類並佔客戶墊款總額百分之十或以上的墊款中已個別減值的貸款，以及相關資料如下：

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	397	642
b. 特殊準備	126	216
c. 整體準備	58	88
d. 於收益表支銷的準備	29	324
e. 撇銷	87	284
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	2,711	2,298
b. 特殊準備	1,061	702
c. 整體準備	158	319
d. 於收益表支銷的準備	358	1,079
e. 撇銷	-	666
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	272	273
b. 特殊準備	9	13
c. 整體準備	65	153
d. 於收益表支銷的準備	66	200
e. 撇銷	-	-

21. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類(續)

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
(iv) 金融企業		
a. 已個別減值的貸款	-	-
b. 特殊準備	-	-
c. 整體準備	228	303
d. 於收益表支銷的準備	47	250
e. 撇銷	-	-

特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險在12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

(c) 客戶貸款及墊款－按區域分類

根據《銀行業(披露)規則》，客戶墊款總額按國家或區域的分類是根據交易對手的所在地，並考慮轉移風險因素後得出的。一般而言，有關墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。一方的所在地由其居住地決定，而該居住地是該締約方註冊或登記的法律所規定的經濟領土。此要求與附註30分部報告的分配不同，後者的編製方法與內部匯報資料予集團高層管理人員的方法是一致的。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

	30/6/2021				
	客戶墊款 總額 港幣百萬元	逾期3個月 以上的 客戶墊款 港幣百萬元	減值客戶 墊款 港幣百萬元	特殊準備 港幣百萬元	整體準備 港幣百萬元
香港	263,186	377	1,225	416	179
內地	194,965	2,068	5,012	2,262	946
其他亞洲國家及地區	31,347	74	214	131	111
其他	45,614	7	7	-	234
總額	<u>535,112</u>	<u>2,526</u>	<u>6,458</u>	<u>2,809</u>	<u>1,470</u>
佔客戶墊款總額的 百分比			<u>1.21%</u>		
減值客戶墊款抵押品 市值			<u>4,462</u>		

21. 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款－按區域分類(續)

	31/12/2020				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	262,280	863	1,225	447	423
內地	178,085	1,856	4,992	2,353	1,179
其他亞洲國家及地區	29,483	80	234	174	55
其他	44,081	14	14	2	226
總額	<u>513,929</u>	<u>2,813</u>	<u>6,465</u>	<u>2,976</u>	<u>1,883</u>
佔客戶墊款總額的 百分比			<u>1.26%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>4,801</u>		

減值貸款及墊款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。以上按國家或區域的分類的資料，是根據交易對手的所在地並已考慮轉移風險因素。

抵押品包括任何具公平價值及可隨時出售的有形抵押品。這些抵押品包括（但不限於）現金及存款、股票及債券、物業按揭及其他固定資產如器材及設備之押記。倘抵押品價值高於客戶貸款及墊款總額，則只計入最高達貸款及墊款總額的抵押品金額。

22. 投資證券

	30/6/2021			
	強制按通過損 益以反映公平 價值計量	按通過其他全 面收益以反 映公平價值 計量		總額
		按攤銷成本 計量	按攤銷成本 計量	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票 據）	-	18,769	2,247	21,016
持有存款證	-	966	780	1,746
債務證券	4,294	97,364	14,447	116,105
股份證券	560	746	-	1,306
投資基金	1,032	-	-	1,032
	<u>5,886</u>	<u>117,845</u>	<u>17,474</u>	<u>141,205</u>

	31/12/2020			
	強制按通過損 益以反映公平 價值計量	按通過其他 全面收益以 反映公平價 值計量		總額
		按攤銷成本 計量	按攤銷成本 計量	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票 據）	-	25,828	2,359	28,187
持有存款證	-	1,175	1,065	2,240
債務證券	4,571	94,325	12,297	111,193
股份證券	482	1,283	-	1,765
投資基金	786	-	-	786
	<u>5,839</u>	<u>122,611</u>	<u>15,721</u>	<u>144,171</u>

指定為通過全面收益以反映公平價值的股份證券

	30/6/2021		31/12/2020	
	公平價值	期內已確認 股息收入	公平價值	期內已確認 股息收入
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作長期策略用途的股份投資	<u>746</u>	<u>6</u>	<u>1,283</u>	<u>13</u>

23. 聯營公司及合資企業投資

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
應佔淨資產	9,377	9,504
商譽	473	477
	9,850	9,981
減：減值準備	(799)	(799)
	<u>9,051</u>	<u>9,182</u>

於2021年6月30日，按市場報價的公允價值，本集團對AFFIN Bank Berhad（「AFFIN」）之投資的市值持續低於賬面值一段時間。因此，本集團對此項投資透過使用價值計算方法進行減值測試，測試顯示此項投資的可收回金額為港幣33.96億元。由於可回收金額高於港幣33.64億元之賬面值，期內並無確認額外減值損失(截至2020年6月30日止6個月: 港幣2.2億元)。使用價值計算方法採用了集團管理層基於AFFIN最新的財務業績預測以及對未來五年的估計的折現現金流量預測，並使用3%長期增長率永久性推算得出終端價值。在價值計算方法中使用基於AFFIN的資本資產定價模型計算得出的11%（2020年：11%）折現率。

下表列出主要假設的合理可能變動對使用價值產生的影響。有關資料反映使用價值對各主要假設本身的敏感度。超過一項有利及／或不利變動有可能同時發生。

	有利變動		不利變動			
	使用價值 增加	使用價值	使用價值 減少	使用價值		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		
於 2021 年 6 月 30 日						
折現率	-50 bps	220	3,616	+50 bps	(194)	3,202
長期增長率	+50 bps	52	3,448	-50 bps	(45)	3,351
預計現金流	+10%	340	3,736	-10%	(339)	3,057

24. 固定資產

30/6/2021

	投資物業	傢俬、裝修及設備		小計	使用權資產	使用權資產	小計	總額
		行址			- 行址	- 傢俬、裝修及設備		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
成本或估值								
於2021年1月1日	4,961	8,595	6,311	14,906	1,549	26	1,575	21,442
增置	-	2	172	174	120	1	121	295
重估虧損	(123)	-	-	-	-	-	-	(123)
出售	-	(14)	(148)	(162)	-	-	-	(162)
行址重估盈餘轉入投資物業	-	4	-	4	-	-	-	4
由行址轉入投資物業	137	(137)	-	(137)	-	-	-	-
到期／終止租賃合約	-	-	-	-	(118)	(1)	(119)	(119)
減：抵銷行址重估的累計折舊	-	(2)	-	(2)	-	-	-	(2)
轉至分類為持有作出售資產	-	-	(3)	(3)	-	-	-	(3)
匯兌調整	-	44	27	71	9	-	9	80
於2021年6月30日	4,975	8,492	6,359	14,851	1,560	26	1,586	21,412
累計折舊及攤銷								
於2021年1月1日	-	2,254	4,444	6,698	670	9	679	7,377
期內支銷	-	77	213	290	192	3	195	485
到期／終止租賃合約	-	-	-	-	(115)	(1)	(116)	(116)
抵銷行址重估的累計折舊	-	(2)	-	(2)	-	-	-	(2)
出售時撇銷	-	(9)	(128)	(137)	-	-	-	(137)
匯兌調整	-	17	17	34	3	-	3	37
於2021年6月30日	-	2,337	4,546	6,883	750	11	761	7,644
賬面淨值於2021年6月30日	4,975	6,155	1,813	7,968	810	15	825	13,768
賬面淨值於2020年12月31日	4,961	6,341	1,867	8,208	879	17	896	14,065
上述資產的總額列示如下：								
按成本	-	7,744	6,359	14,103	1,560	26	1,586	15,689
按董事估值								
- 1989	-	748	-	748	-	-	-	748
按專業估值								
- 2021	4,975	-	-	-	-	-	-	4,975
	4,975	8,492	6,359	14,851	1,560	26	1,586	21,412

25. 其他資產

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	2,414	2,488
承兌客戶負債	24,529	17,333
其他賬項 (註)	12,506	13,437
減：減值準備	(201)	(185)
- 第一階段	(12)	(14)
- 第二階段	(3)	(3)
- 第三階段	(186)	(168)
	<u>39,248</u>	<u>33,073</u>
持有作出售資產 (附註43)	<u>30,630</u>	<u>26,657</u>
	<u>69,878</u>	<u>59,730</u>

註：包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約資產為無（2020年12月31日：無）。

26. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行存款及結餘	3,146	5,442
已發行存款證	29,925	24,494
已發行債務證券	460	155
	<u>33,531</u>	<u>30,091</u>

當本集團持有指定為通過損益以反映公平價值的相關衍生工具，以上金融負債被指定為通過損益以反映公平價值，而該指定可消除或明顯減少會計錯配的情況。

在期內及累計結餘，下表列示指定為通過損益以反映公平價值的金融負債的公平價值變動及在其他全面收益表內確認的金額，而該變動是歸屬於該等負債的信貸風險。

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	(32)	(7)
期內在其他全面收益表內確認的金額	(7)	(29)
遞延稅項	2	4
於6月30日/12月31日結餘	<u>(37)</u>	<u>(32)</u>

在2021年上半年期內並未有指定為通過損益以反映公平價值的負債被終止確認，亦未有將其累計盈利或虧損在股東權益內轉賬（2020年12月31日：無）。

計算可歸屬於金融負債信貸風險的公平價值變動是根據於報告日該等金融負債的公平價值與經調整資產掉期利差之現值後的差額。

於2021年6月30日，指定為通過損益以反映公平價值金融負債的賬面值較其到期日之合約金額高港幣800萬元（2020年12月31日：低港幣200萬元）。

27. 交易用途負債

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
股份空倉	1	-

28. 其他負債

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
應計應付利息	1,568	1,852
應付承兌票據	24,529	17,333
已發行的財務擔保及已發行的貸款承擔之減值準備	64	72
- 第一階段	43	52
- 第二階段	21	18
- 第三階段	-	2
持有作出售負債 (附註 43)	28,281	26,864
租賃負債	873	936
其他賬項 (註)	12,344	12,902
	<u>67,659</u>	<u>59,959</u>

註：包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約負債港幣6.05億元（2020年12月31日：港幣6.12億元）。

29. 借貸資本

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
按攤銷成本及經公平價值對沖調整後列賬的後償票據		
在2026年11月3日到期的定息5億美元後償票據 (1)	3,897	3,911
按攤銷成本列賬及並未對沖的後償票據		
在2029年4月25日到期的定息人民幣15億元後償票據 (2)	1,801	1,778
在2030年5月29日到期的定息6億美元後償票據 (3)	4,633	4,622
	<u>10,331</u>	<u>10,311</u>

截至2021年6月30日及2020年12月31日止期內/年度內本集團對其所發行之債務證券的本金和利息並無違約或不履行。

- (1) 票面值港幣38.82億元（5億美元）及賬面值港幣38.97億元（於2020年12月31日：港幣39.11億元）的借貸資本，是指由本行於2016年11月3日發行年息4%，並評定為二級資本的後償票據（按歐洲形式中期票據計劃發行）。該等票據於聯交所上市，並將於2026年11月3日到期，可於2021年11月3日贖回。在2021年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣100萬元（2020年上半年：港幣100萬元虧損）。
- (2) 票面值港幣18.03億元（人民幣15億元）及賬面值港幣18.01億元（於2020年12月31日：港幣17.78億元）的借貸資本，是指由本行附屬公司東亞中國於2019年4月25日發行年息4.94%的後償票據。該等票據將於2029年4月25日到期，可於2024年4月25日贖回。
- (3) 票面值港幣46.59億元（6億美元）及賬面值港幣46.33億元（於2020年12月31日：港幣46.22億元）的借貸資本，是指由本行於2020年5月29日發行年息4%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求的後償票據。該等票據於聯交所上市，並將於2030年5月29日到期，可於2025年5月29日贖回。

30. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務及地區混合組成。分部資料的列報與內部匯報予本集團的高層管理人員作為資源分配及表現評核的方式是一致的。本集團列報以下九個可匯報分部。

香港業務

香港業務包括本行在香港經營的銀行業務及其他業務，分類為以下六個可匯報分部。

- **個人銀行**包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、按揭貸款及個人信用卡業務。
- **企業銀行**包括在香港之企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款、證券業務貸款及與在香港之全球同業間的銀行代理行及企業的金融貿易業務。
- **財資市場**包括在香港之財資運作及證券買賣。
- **財富管理**包括提供予在香港之私人銀行業務及投資產品和諮詢業務。
- **中央營運**包括在香港業務之後勤單位。
- **其他業務**主要包括由在香港附屬公司經營之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀及企業財務諮詢，及在香港以外但支援香港業務之後勤單位。

內地業務

內地業務主要包括在香港支援內地業務之後勤單位、所有在內地經營的附屬公司及聯營公司，但不包括在內地經營資料處理及其他後勤支援香港業務之附屬公司。

國際業務

國際業務包括在香港支援國際銀行業務之後勤單位、所有在海外經營的分行包括澳門及台灣、附屬公司及聯營公司。

企業管理

企業管理承擔本行發行借貸資本的監管資本成本及向香港業務收取由本行發行資本工具的利息。

在評估分部表現及分配分部間的資源時，集團的高層管理人員根據以下基準監控可歸屬於每一可匯報分部之業績、資產及負債：

除聯營公司及合資企業之權益及持有作出售資產外，分部資產包括所有資產。分部負債包括存款、金融負債及可歸屬於個別分部的其他負債。

收入與支出按有關分部所產生的利息及服務費用和佣金收入，及由有關分部引致的支出或可歸屬於有關分部產生之折舊或攤銷來分配予可匯報分部。

30. 分部報告(續)

	香港業務												
	香港銀行業務											分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	中央營運	總額	其他	總額	內地業務	國際業務	企業管理		
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
截至2021年6月30日止6個月													
淨利息收入／(支出)	1,130	1,177	60	162	(10)	2,519	56	2,575	1,962	828	158	-	5,523
非利息收入	565	326	393	255	179	1,718	625	2,343	451	117	-	(19)	2,892
經營收入	1,695	1,503	453	417	169	4,237	681	4,918	2,413	945	158	(19)	8,415
經營支出	(801)	(166)	(87)	(113)	(1,126)	(2,293)	(245)	(2,538)	(1,753)	(375)	-	19	(4,647)
未扣除減值損失之經營溢利／(虧損)	894	1,337	366	304	(957)	1,944	436	2,380	660	570	158	-	3,768
金融工具的減值損失	(56)	(189)	(7)	(1)	-	(253)	(5)	(258)	(317)	(6)	-	-	(581)
已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損)	838	1,148	359	303	(957)	1,691	431	2,122	343	564	158	-	3,187
出售固定資產之淨虧損	(8)	-	-	-	(2)	(10)	-	(10)	(12)	-	-	-	(22)
重估投資物業虧損	-	-	-	-	(101)	(101)	(22)	(123)	-	-	-	-	(123)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	84	46	-	-	129
除稅前溢利/(虧損)	830	1,148	359	303	(1,060)	1,580	408	1,988	415	610	158	-	3,171
期內折舊	(160)	(4)	(4)	(2)	(112)	(282)	(21)	(303)	(149)	(33)	-	-	(485)
於2021年6月30日													
分部資產	115,058	169,650	208,857	28,766	12,126	534,457	5,382	539,839	244,989	117,583	-	(41,583)	860,828
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	75	75	4,241	4,735	-	-	9,051
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	20	20	30,593	30,613	17	-	-	-	30,630
資產總額	115,058	169,650	208,857	28,766	12,146	534,477	36,050	570,527	249,247	122,318	-	(41,583)	900,509
分部負債	325,584	48,832	64,358	29,317	2,703	470,794	1,515	472,309	217,767	107,873	-	(40,227)	757,722
其他負債-持有作出售負債	-	-	-	-	-	-	28,281	28,281	-	-	-	-	28,281
負債總額	325,584	48,832	64,358	29,317	2,703	470,794	29,796	500,590	217,767	107,873	-	(40,227)	786,003

30. 分部報告(續)

	香港業務												
	香港銀行業務											分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	中央營運	總額	其他	總額	內地業務	國際業務	企業管理		
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
截至2020年6月30日止6個月													
淨利息收入／(支出)	1,562	1,192	156	169	(57)	3,022	82	3,104	2,060	737	213	-	6,114
非利息收入／(支出)	493	274	(18)	222	212	1,183	465	1,648	571	160	-	(19)	2,360
經營收入	2,055	1,466	138	391	155	4,205	547	4,752	2,631	897	213	(19)	8,474
經營支出	(838)	(152)	(84)	(112)	(1,039)	(2,225)	(219)	(2,444)	(1,580)	(345)	-	19	(4,350)
未扣除減值損失之經營溢利／(虧損)	1,217	1,314	54	279	(884)	1,980	328	2,308	1,051	552	213	-	4,124
金融工具的減值損失(支銷)／回撥	(117)	(564)	(73)	5	(2)	(751)	(3)	(754)	(1,715)	(206)	-	-	(2,675)
持有作出售資產減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)
無形資產減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
聯營公司減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	-	-	(220)
已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損)	1,100	750	(19)	284	(886)	1,229	325	1,554	(671)	126	213	-	1,222
出售持有作出售資產之淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	2
出售附屬公司／聯營公司之淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341	-	-	341
出售固定資產之淨溢利／(虧損)	(7)	-	-	-	1	(6)	-	(6)	(4)	(1)	-	-	(11)
重估投資物業虧損	-	-	-	-	(110)	(110)	(20)	(130)	-	-	-	-	(130)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	72	122	-	-	190
除稅前溢利／(虧損)	1,093	750	(19)	284	(995)	1,113	301	1,414	(602)	589	213	-	1,614
期內折舊	(172)	(3)	(3)	(2)	(105)	(285)	(20)	(305)	(153)	(34)	-	-	(492)
於2020年12月31日													
分部資產	115,004	163,163	218,240	31,371	11,406	539,184	9,244	548,428	230,472	113,192	-	(43,511)	848,581
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	76	76	4,121	4,985	-	-	9,182
其他資產 - 持有作出售資產	-	-	-	-	20	20	26,620	26,640	17	-	-	-	26,657
資產總額	115,004	163,163	218,240	31,371	11,426	539,204	35,940	575,144	234,610	118,177	-	(43,511)	884,420
分部負債	328,720	46,151	69,730	29,911	1,958	476,470	2,229	478,699	203,868	103,955	-	(42,762)	743,760
其他負債 - 持有作出售負債	-	-	-	-	-	-	26,864	26,864	-	-	-	-	26,864
負債總額	328,720	46,151	69,730	29,911	1,958	476,470	29,093	505,563	203,868	103,955	-	(42,762)	770,624

31. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/06/2021							總額 港幣 百萬元
	即時還款	1個月以 內	1個月以 上至 3個月	3個月以 上至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明 日期 或逾期	
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
資產								
現金及在銀行的結存	45,737	17	277	91	-	-	14,248	60,370
在銀行的存款及墊款	-	47,989	1,754	985	-	-	-	50,728
貿易票據	-	2,622	3,505	5,337	-	-	-	11,464
交易用途資產	-	1,489	899	-	662	-	1,076	4,126
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	5,231	5,231
客戶貸款及墊款	3,020	76,060	37,374	102,319	195,242	115,154	1,664	530,833
投資證券	-	7,419	4,979	24,510	61,853	40,146	2,298	141,205
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	9,051	9,051
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,768	13,768
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,905	1,905
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,950	1,950
其他資產	46	7,248	6,262	16,432	6,236	19,781	13,873	69,878
資產總額	48,803	142,844	55,050	149,674	263,993	175,081	65,064	900,509
負債								
銀行的存款及結餘	3,326	16,200	9,336	2,464	-	-	-	31,326
客戶存款	266,346	90,469	144,880	84,927	11,966	-	-	598,588
- 活期存款及往來賬戶	72,780	-	-	-	-	-	-	72,780
- 儲蓄存款	191,451	-	-	-	-	-	-	191,451
- 定期及通知存款	2,115	90,469	144,880	84,927	11,966	-	-	334,357
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	1	1
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	8,116	8,116
已發行存款證	-	4,651	14,307	34,644	9,466	-	-	63,068
本期稅項	-	-	-	861	-	-	-	861
已發行債務證券	-	-	-	3,005	2,399	-	-	5,404
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	649	649
其他負債	1,107	5,883	6,791	21,167	15,727	6,533	10,451	67,659
- 租賃負債	2	31	59	194	397	190	-	873
- 其他賬項	1,105	5,852	6,732	20,973	15,330	6,343	10,451	66,786
借貸資本	-	-	-	3,897	6,434	-	-	10,331
負債總額	270,779	117,203	175,314	150,965	45,992	6,533	19,217	786,003
淨差距	(221,976)	25,641	(120,264)	(1,291)	218,001	168,548		

31. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2020							總額 港幣 百萬元
	即時還款	1個月以 上至	3個月以 上至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明 日期 或逾期		
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元		
資產								
現金及在銀行的結存	42,702	20	273	541	-	-	12,841	56,377
在銀行的存款及墊款	-	64,378	1,219	1,252	-	-	-	66,849
貿易票據	1	3,250	6,225	2,317	-	-	-	11,793
交易用途資產	-	178	-	-	95	36	881	1,190
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	8,059	8,059
客戶貸款及墊款	3,289	70,318	30,773	96,407	190,272	116,354	1,657	509,070
投資證券	-	8,189	9,918	29,335	58,208	35,970	2,551	144,171
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	9,182	9,182
固定資產	-	-	-	-	-	-	14,065	14,065
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,912	1,912
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	2,022	2,022
其他資產	45	6,598	6,664	9,315	5,529	17,360	14,219	59,730
資產總額	46,037	152,931	55,072	139,167	254,104	169,720	67,389	884,420
負債								
銀行的存款及結餘	980	12,957	7,732	9,474	-	-	-	31,143
客戶存款	259,701	96,354	130,613	89,267	13,267	-	-	589,202
- 活期存款及往來賬戶	69,835	-	-	-	-	-	-	69,835
- 儲蓄存款	187,902	-	-	-	-	-	-	187,902
- 定期及通知存款	1,964	96,354	130,613	89,267	13,267	-	-	331,465
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	13,016	13,016
已發行存款證	-	4,783	20,456	28,509	7,104	-	-	60,852
本期稅項	-	-	-	624	-	-	-	624
已發行債務證券	-	1	-	-	5,056	-	-	5,057
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	460	460
其他負債	933	5,910	8,702	11,256	15,544	6,313	11,301	59,959
- 租賃負債	2	34	62	238	399	201	-	936
- 其他賬項	931	5,876	8,640	11,018	15,145	6,112	11,301	59,023
借貸資本	-	-	-	3,911	6,400	-	-	10,311
負債總額	261,614	120,005	167,503	143,041	47,371	6,313	24,777	770,624
淨差距	(215,577)	32,926	(112,431)	(3,874)	206,733	163,407		

32. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項（資產）/負債的組成部分及期內之變動如下：

遞延稅項源自：	超過有關	物業重估	金融資產的	按通過其他	稅損	其他	總額
	折舊的折舊			減值損失			
	免稅額	港幣百萬元	港幣百萬元	反映公平價	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	值金融資產	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
				計量			
於2021年1月1日	345	115	(1,387)	122	(540)	(217)	(1,562)
收益表內支銷／（存入）	(1)	-	(176)	-	245	57	125
儲備內支銷／（存入）	-	(5)	-	176	-	(2)	169
轉至持有作出售資產	-	-	-	(24)	16	-	(8)
匯兌及其他調整	-	-	(15)	-	(8)	(2)	(25)
於2021年6月30日	<u>344</u>	<u>110</u>	<u>(1,578)</u>	<u>274</u>	<u>(287)</u>	<u>(164)</u>	<u>(1,301)</u>
於2020年12月31日結餘	<u>345</u>	<u>115</u>	<u>(1,387)</u>	<u>122</u>	<u>(540)</u>	<u>(217)</u>	<u>(1,562)</u>

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一稅務機關，則可將個別實體的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在綜合財務狀況表內列賬之金額，已計入適當抵銷。

	30/6/2021	31/12/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元
於財務狀況表確認的遞延稅項資產淨額	(1,950)	(2,022)
於財務狀況表確認的遞延稅項負債淨額	649	460
	<u>(1,301)</u>	<u>(1,562)</u>

33. 儲備

	30/6/2021	31/12/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,657	13,657
行址重估儲備	1,904	1,895
資本儲備	895	895
匯兌重估儲備	567	301
資本儲備－已發行僱員認股權	142	157
公平價值儲備	2,137	2,465
負債信貸儲備	(37)	(32)
其他儲備	5,153	5,138
留存溢利（註）	34,234	32,852
	<u>58,652</u>	<u>57,328</u>
未入賬擬派股息	<u>1,022</u>	<u>700</u>

註：為符合《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已確認減值損失的可能貸款及墊款及投資減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2021年6月30日，該要求的影響是要限制本行可派發予本集團股東的儲備，金額為港幣23.24億元（2020年12月31日：港幣17.62億元）。

34. 額外股本工具

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
額外一級資本工具		
5億美元無到期日非累積後償資本證券 (1)	3,878	3,878
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券 (2)	5,069	5,069
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券 (3)	5,021	5,021
	<u>13,968</u>	<u>13,968</u>

- (1) 於2017年5月18日，本行發行面值5億美元（扣除有關發行成本後等值港幣38.78億元）無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶5.625%年息率，直至2022年5月18日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息3.682%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撤銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權。
- (2) 於2019年9月19日，本行發行面值6.5億美元（扣除有關發行成本後等值港幣50.69億元）無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶5.875%年息率，直至2024年9月19日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息4.257%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撤銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權，及符合吸收虧損能力之要求。
- (3) 於2020年10月21日，本行發行面值6.5億美元（扣除有關發行成本後等值港幣50.21億元）無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶5.825%年息率，直至2025年10月21日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息5.527%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撤銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權，及符合吸收虧損能力之要求。

35. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分		
現金及原本期限為3個月以內在銀行的結存	45,900	27,771
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	47,579	60,419
原本期限為3個月以內的國庫債券	3,767	4,034
原本期限為3個月以內之持有的存款證	480	-
原本期限為3個月以內之債務證券	921	2,924
	<u>98,647</u>	<u>95,148</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	60,370	40,462
在銀行的存款及墊款	50,728	63,990
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	3,050	462
— 投資證券	138,867	156,009
	141,917	156,471
加：包括在「持有作出售資產」債務證券—投資證券	25,376	-
在綜合財務狀況表列示的金額	278,391	260,923
減：原本期限為3個月以上的金額	(165,244)	(153,077)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(14,500)	(12,698)
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>98,647</u>	<u>95,148</u>

36. 金融工具的公平價值

(a) 以公平價值列賬的金融工具

公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團以下列的分級方法計算公平價值：

第一級 - 參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

第二級 - 根據可觀察的參數之估值模式。為此級別估值的工具，包括以下方式：就相若工具在活躍市場取得的市場報價；就相若工具在非活躍市場取得的市場報價；或其他估值模式，而該等估值模式所用的參數，是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三級 - 根據重要但非可觀察得到的參數之估值模式。為此級別估值的工具，其估值模式所輸入之參數為非可觀察的數據，惟該等非可觀察的數據可以對估值產生重大影響。為此級別估值的工具，也包括在活躍市場取得相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場買賣的金融資產及金融負債，是根據市場報價或交易對手報價以釐定其公平價值。而對於所有其他金融工具，本集團則利用估值模式以釐定公平價值。估值模式包括淨現值及現金流量折現模式、以及其他市場廣泛應用的期權估值模式。用於估值模式之假設及參數包括無風險利率、基準利率、股票價格、外幣兌換率、指數價格、過往或預期波幅及相聯關係。採用估值模式的目的是計量公平價值，藉以在報告日能反映金融工具的價格，而該價格可被視為在正常交易下市場人士當賣出資產時可收取或當轉移負債時須支付之款項。

本集團會使用廣泛應用的估值模式，以釐定一般性及較簡單金融工具的公平價值，例如僅使用可觀察市場價格及毋須管理層耗時判斷及估計之利率及貨幣掉期。可觀察價格及模式的參數，通常可從市場上的上市債務及股份證券、在交易所買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期獲取。獲取可觀察市場價格及模式的參數，可以減省管理層需時判斷及估計，也可減少有關釐定公平價值的不穩定因素。是否取得可觀察市場價格及參數，視乎產品及市場性質，並會因金融市場的個別事件和一般情況而有不同變化。

至於較複雜的金融工具，本集團會使用通常由已有認受性的估值模式改動而來。部分甚或所有須予輸入模式的重要參數或未能從市場中觀察得出，而必須從市場價格或利率計算、或基於假設而估計而得出。該等須利用重要而非可觀察之參數的估值模式，需要管理層投入較多時間於判斷及估計，始能釐定金融工具的公平價值；而揀選適當的估值模式、為估值之金融工具決定其預期的未來現金流、決定交易對手違約和提早還款的或然率，以及挑選適用的貼現率等，一般皆需要管理層的判斷和估計。

本集團已就計算公平價值設立了監控機制。此機制包括擁有產品監控功能並獨立於前線管理人員，稱為金融工具估值群組（「群組」）。價格核賣的程序已經確立。任何將被採用的價格模式必須經過嚴格的檢測及審批程序。

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

下表是分析於報告期期末，在公平價值分級內金融工具之公平價值的處理方式。

	30/6/2021				31/12/2020			
	第一級 港幣 百萬元	第二級 港幣 百萬元	第三級 港幣 百萬元	總額 港幣 百萬元	第一級 港幣 百萬元	第二級 港幣 百萬元	第三級 港幣 百萬元	總額 港幣 百萬元
重覆發生的公平價值 釐定								
資產								
貿易票據-通過其他 全面收益以反 映公平價值	-	10,707	-	10,707	-	11,424	-	11,424
交易用途資產	1,076	3,050	-	4,126	881	309	-	1,190
衍生工具資產	88	5,143	-	5,231	267	7,792	-	8,059
投資證券								
- 強制按通過損益以 反映公平價值計量	2	4,561	1,323	5,886	2	4,987	850	5,839
- 按通過其他全面收益 以反映公平價值計量	19,629	97,470	746	117,845	26,183	95,145	1,283	122,611
	<u>20,795</u>	<u>120,931</u>	<u>2,069</u>	<u>143,795</u>	<u>27,333</u>	<u>119,657</u>	<u>2,133</u>	<u>149,123</u>
投資證券分類為持有作 出售資產								
- 強制按通過損益以 反映公平價值計量	1,446	3,280	-	4,726	1,026	3,702	-	4,728
- 按通過其他全面收益 以反映公平價值計量	-	22,150	-	22,150	-	19,088	-	19,088
	<u>1,446</u>	<u>25,430</u>	<u>-</u>	<u>26,876</u>	<u>1,026</u>	<u>22,790</u>	<u>-</u>	<u>23,816</u>
負債								
交易用途負債	1	-	-	1	-	-	-	-
衍生工具負債	18	8,098	-	8,116	104	12,912	-	13,016
指定為通過損益以反映 公平價值的金融負 債	-	33,531	-	33,531	-	30,091	-	30,091
	<u>19</u>	<u>41,629</u>	<u>-</u>	<u>41,648</u>	<u>104</u>	<u>43,003</u>	<u>-</u>	<u>43,107</u>
衍生工具負債分類為 持有作出售負債	-	-	-	-	-	1	-	1

截至2021年6月30日止期內及2020年12月31日止年度內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間均並無重大的轉移。本集團的政策是只確認於報告期期末公平價值分級之間發生的轉移。

有關在第三級估值的重要非可觀察參數資料：

	估值模式	重要非可觀察參數	價值或幅度
非上市債務證券、 股份證券及投資基金	交易對手報價	不適用	不適用
	資產淨值	不適用	不適用
	現金流折扣模式	折扣率	30/6/2021: 13.3% (31/12/2020: 16.4%)
		市場性折扣	30/6/2021: 20% (31/12/2020: 20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2021: 46.95 – 48.56 (31/12/2020: 43.49 – 52.88)
		企業價值/稅息前 利潤	30/6/2021: 38.55 – 45.63 (31/12/2020: 38.43 – 42.49)
		市場性折扣	30/6/2021: 50% (31/12/2020: 50%)

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

強制按通過損益以反映公平價值計量或按通過其他全面收益以反映公平價值計量的非上市股份工具的公平價值，是採用現金流折扣模式作估算，或根據受投資公司的財務狀況及業績之分析，或參考可比較上市公司之估值比率，並計入市場性折扣以反映該股份並非有活躍交易之調整。任何因比率／受投資公司的財務狀況及業績之個別增加對公平價值有正面影響，而因折扣率／市場性折扣之個別增加則對公平價值有負面影響。

在第三級之金融工具估值是受上述相同估值監控機制及金融工具估值群組的定期檢視。

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值

已列賬並含有重要而非可觀察參數的工具，其公平價值之變動如下：

	30/6/2021		31/12/2020	
	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他全 面收益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他全 面收益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元
資產				
於1月1日	850	1,283	278	1,055
購入/增置	365	-	510	-
結算	(8)	-	(9)	-
公平價值變動確認於收益表	116	-	71	-
公平價值變動確認於其他全面 收益	-	(537)	-	228
於6月30日/12月31日	<u>1,323</u>	<u>746</u>	<u>850</u>	<u>1,283</u>
於報告期結束日持有按通過其他 全面收益以反映公平價值資產 而已計入其他全面收益的公平 價值儲備之期內收益或虧損總 額	<u>-</u>	<u>(537)</u>	<u>-</u>	<u>228</u>
於報告期結束日持有之資產而已 計入期內收益表之通過損益以 反映公平價值金融工具的淨表 現之期內收益或虧損總額	<u>116</u>	<u>-</u>	<u>71</u>	<u>-</u>

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(2) 因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響

	30/6/2021			
	直接記錄於損益上之影響		直接記錄於股東權益上之影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	110	(110)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	62	(62)
	<u>110</u>	<u>(110)</u>	<u>62</u>	<u>(62)</u>
	31/12/2020			
	直接記錄於損益上之影響		直接記錄於股東權益上之影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	71	(71)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	107	(107)
	<u>71</u>	<u>(71)</u>	<u>107</u>	<u>(107)</u>

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。上表顯示公平價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的價值的並行變動。

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值

本集團採用下列方法和重要假定，以釐定以下的金融工具的公平價值：

- (i) 不設指定期限的活期存款和儲蓄賬戶的公平價值，乃假定為於報告期結束日可按要求而支付的金額。
- (ii) 浮息金融工具的公平價值，乃假定為與其賬面值相若。如此等工具為貸款和非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，因此其公平價值不能反映其信貸素質的改變。
- (iii) 以攤銷成本入賬的定息貸款和按揭貸款的公平價值，乃在此等貸款按相若貸款所獲提供的目前市場利率批出時，以市場利率比較的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。

36. 金融工具的公平價值(續)

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值(續)

- (iv) 已發出的融資擔保之公平價值，是以參考在相若服務的公平交易所徵收費用之可取得相關資料而釐定；有關的資料也可參考利率差價而估計，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。亦可以就貸款機構對發出擔保所實際徵收的息率，與在沒有取得擔保之情況下而貸款機構將可能徵收的息率作估算。

本集團以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於2021年6月30日及2020年12月31日之公平價值相若，下列者除外：

	30/6/2021		31/12/2020	
	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
投資證券按攤銷成本計量	17,474	17,674	15,721	15,796
投資證券按攤銷成本計量分 類為持有作出售資產	2,026	2,244	2,104	2,380

37. 信貸風險

本集團採納階段分配準則如下：

金管局的5級資產		階段分配
合格	一般 (即不符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則)	1
	符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則	2
需要關注		2
次級		3
呆滯		
虧損		

「信貸風險顯著增加」的準則已計及兩個關鍵因素：

- 風險的內部或外部評級與風險源生之時的評級相比顯著轉差；及
- 風險的評級不再等同於國際通用的「投資級別」定義的「低信貸風險界限」。

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析

貸款及墊款的信貸質素

下表載列貸款及墊款的信貸質素分析。除特別指明者外，表格內的金額為賬面總額。

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本計量的客戶 貸款及墊款								
- 1 - 15級: 合格	507,166	638	14,897	24	-	-	522,063	662
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	6,591	12	-	-	6,591	12
- 18級: 次級	-	-	-	-	4,659	16	4,659	16
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	1,228	44	1,228	44
- 20級: 虧損	-	-	-	-	571	13	571	13
賬面值總額	507,166	638	21,488	36	6,458	73	535,112	747
減值準備	(850)	(3)	(620)	(2)	(2,809)	(66)	(4,279)	(71)
賬面值	506,316	635	20,868	34	3,649	7	530,833	676

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本計量的客戶 貸款及墊款								
- 1 - 15級: 合格	482,325	819	17,485	42	-	-	499,810	861
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	7,654	23	-	-	7,654	23
- 18級: 次級	-	-	-	-	3,953	3	3,953	3
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	2,370	96	2,370	96
- 20級: 虧損	-	-	-	-	142	3	142	3
賬面值總額	482,325	819	25,139	65	6,465	102	513,929	986
減值準備	(845)	(4)	(1,038)	(3)	(2,976)	(49)	(4,859)	(56)
賬面值	481,480	815	24,101	62	3,489	53	509,070	930

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素

下表載列除貸款及墊款外並按攤銷成本及通過其他全面收益以反映公平價值計量的債務工具的信貸分析。除特別指明者外，就金融資產而言，表格內的金額為賬面總額／公平價值。就貸款承擔及財務擔保合約而言，表格內的金額分別為所承擔或擔保的金額。

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
按攤銷成本計量的貿易 票據								
- 1 - 15級: 合格	758	-	-	-	-	-	758	-
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	-	-	-	-
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
- 20級: 虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	758	-	-	-	-	-	758	-
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	757	-	-	-	-	-	757	-

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
按攤銷成本計量的貿易 票據								
- 1 - 15級: 合格	367	-	-	-	-	-	367	-
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	5	-	-	-	5	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	-	-	-	-
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
- 20級: 虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	367	-	5	-	-	-	372	-
減值準備	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-
賬面值	364	-	5	-	-	-	369	-

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按通過其他全面收益以 反映公平價值計量的 貿易票據								
- 1 - 15級: 合格	10,671	-	36	-	-	-	10,707	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額 - 按公 平價值	10,671	-	36	-	-	-	10,707	-
減值準備	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按通過其他全面收益以 反映公平價值計量的 貿易票據								
- 1 - 15級: 合格	11,056	-	361	-	-	-	11,417	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	7	-	7	-
賬面值總額 - 按公 平價值	11,056	-	361	-	7	-	11,424	-
減值準備	(3)	-	(1)	-	-	-	(4)	-

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
在銀行的存款及墊款								
- 1 - 15級: 合格	50,729	6	-	-	-	-	50,729	6
賬面值總額	50,729	6	-	-	-	-	50,729	6
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	50,728	6	-	-	-	-	50,728	6

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
在銀行的存款及墊款								
- 1 - 15級: 合格	66,852	12	-	-	-	-	66,852	12
賬面值總額	66,852	12	-	-	-	-	66,852	12
減值準備	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-
賬面值	66,849	12	-	-	-	-	66,849	12

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2021			
	12個月內之預期	非信貸不良的合約 約期內之預期	信貸不良的合約 期內之預期	總額
	信貸損失	信貸損失	信貸損失	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款承擔				
- 1 - 15級: 合格	207,173	4,853	-	212,026
- 16 -17級: 需要關注	-	206	-	206
- 18級: 次級	-	-	1	1
總額	207,173	5,059	1	212,233
減值準備	(40)	(17)	-	(57)
財務擔保合約				
- 1 - 15級: 合格	12,079	1,820	-	13,899
- 16 -17級: 需要關注	-	-	-	-
- 18級: 次級	-	-	-	-
總額	12,079	1,820	-	13,899
減值準備	(3)	(4)	-	(7)
31/12/2020				
	12個月內之預期	非信貸不良的合約 約期內之預期	信貸不良的合約 期內之預期	總額
	信貸損失	信貸損失	信貸損失	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
	貸款承擔			
- 1 - 15級: 合格	187,734	7,621	-	195,355
- 16 -17級: 需要關注	-	1,431	-	1,431
- 18級: 次級	-	-	2	2
總額	187,734	9,052	2	196,788
減值準備	(40)	(16)	(2)	(58)
財務擔保合約				
- 1 - 15級: 合格	21,608	1,788	-	23,396
- 16 -17級: 需要關注	-	148	-	148
- 18級: 次級	-	-	1	1
總額	21,608	1,936	1	23,545
減值準備	(12)	(2)	-	(14)

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

資金交易的信貸風險管理方法，與本集團管理其企業及銀行借貸的方法一致及風險級別是適用於設有個別對手限額的對手。

於報告期結束日，按照外部信貸評級機構，穆迪投資服務，或相同等級的評級機構，所指定之債務證券投資的信貸質素分析如下：

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本計量的債務投資證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	3,036	-	-	-	-	-	3,036	-
A1 至 A3	4,898	70	-	-	-	-	4,898	70
Baa1至 Baa3	2,386	20	-	-	-	-	2,386	20
Baa3以下	1,733	22	-	-	-	-	1,733	22
無評級	5,530	55	-	-	-	-	5,530	55
賬面值總額	17,583	167	-	-	-	-	17,583	167
減值準備	(109)	(1)	-	-	-	-	(109)	(1)
賬面值	17,474	166	-	-	-	-	17,474	166
按攤銷成本計量的債務投資證券分類為持有作出售資產								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	12	-	-	-	-	-	12	-
A1 至 A3	1,001	8	-	-	-	-	1,001	8
Baa1至 Baa3	987	11	-	-	-	-	987	11
Baa3以下	31	1	-	-	-	-	31	1
無評級	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	2,031	20	-	-	-	-	2,031	20
減值準備	(5)	-	-	-	-	-	(5)	-
賬面值	2,026	20	-	-	-	-	2,026	20

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本計量的債務投資證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	3,187	-	-	-	-	-	3,187	-
A1 至 A3	3,938	65	-	-	-	-	3,938	65
Baa1 至 Baa3	2,036	16	-	-	-	-	2,036	16
Baa3以下	1,193	24	-	-	-	-	1,193	24
無評級	5,436	50	-	-	-	-	5,436	50
賬面值總額	15,790	155	-	-	-	-	15,790	155
減值準備	(69)	(1)	-	-	-	-	(69)	(1)
賬面值	15,721	154	-	-	-	-	15,721	154
按攤銷成本計量的債務投資證券分類為持有作出售資產								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	11	-	-	-	-	-	11	-
A1 至 A3	998	8	-	-	-	-	998	8
Baa1 至 Baa3	1,009	12	-	-	-	-	1,009	12
Baa3以下	31	1	-	-	-	-	31	1
無評級	62	1	-	-	-	-	62	1
賬面值總額	2,111	22	-	-	-	-	2,111	22
減值準備	(7)	-	-	-	-	-	(7)	-
賬面值	2,104	22	-	-	-	-	2,104	22

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2021							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券								
Aaa	7,284	10	-	-	-	-	7,284	10
Aa1 至 Aa3	15,301	5	-	-	-	-	15,301	5
A1 至 A3	52,605	666	-	-	-	-	52,605	666
Baa1至 Baa3	36,567	358	-	-	-	-	36,567	358
Baa3以下	221	4	-	-	-	-	221	4
無評級	5,121	62	-	-	-	-	5,121	62
賬面值總額－按公平價值	117,099	1,105	-	-	-	-	117,099	1,105
減值準備	(185)	(2)	-	-	-	-	(185)	(2)
按通過其他全面收益以反映公平價 值計量的債務投資證券分類為持 有作出售資產								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	102	-	-	-	-	-	102	-
A1 至 A3	11,217	76	-	-	-	-	11,217	76
Baa1至 Baa3	10,611	96	-	-	-	-	10,611	96
Baa3以下	165	4	-	-	-	-	165	4
無評級	55	1	-	-	-	-	55	1
賬面值總額－按公平價值	22,150	177	-	-	-	-	22,150	177
減值準備	(104)	-	-	-	-	-	(104)	-

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按通過其他全面收益以反映公 平價值計量的債務投資證券								
Aaa	8,415	9	-	-	-	-	8,415	9
Aa1 至 Aa3	21,163	7	-	-	-	-	21,163	7
A1 至 A3	49,729	744	-	-	-	-	49,729	744
Baa1至 Baa3	35,515	336	-	-	-	-	35,515	336
Baa3以下	246	5	-	-	-	-	246	5
無評級	6,260	71	-	-	-	-	6,260	71
賬面值總額－按公平價值	121,328	1,172	-	-	-	-	121,328	1,172
減值準備	(201)	(2)	-	-	-	-	(201)	(2)
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證 券分類為持有作出售資產								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	133	-	-	-	-	-	133	-
A1 至 A3	9,187	60	-	-	-	-	9,187	60
Baa1至 Baa3	9,416	89	-	-	-	-	9,416	89
Baa3以下	167	4	-	-	-	-	167	4
無評級	156	2	29	-	-	-	185	2
賬面值總額－按公平價值	19,059	155	29	-	-	-	19,088	155
減值準備	(72)	-	-	-	-	-	(72)	-

下表載列按通過損益以反映公平價值計量的非交易金融資產的信貸分析。

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-
A1 至 A3	354	171
Baa1至 Baa3	3,816	4,279
Baa3以下	-	-
無評級	124	121
賬面值總額－按公平價值	4,294	4,571
債務投資證券分類為持有作出售資產		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-
A1 至 A3	9	77
Baa1至 Baa3	970	976
Baa3以下	221	219
無評級	-	-
賬面值總額－按公平價值	1,200	1,272

37. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

下表載列作交易用途債務投資證券的信貸分析。

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-
A1 至 A3	2,222	309
Baa1至 Baa3	624	-
Baa3以下	144	-
無評級	60	-
賬面值總額－按公平價值	<u>3,050</u>	<u>309</u>

下表載列由衍生工具資產交易所產生之對手信貸質素分析如下。

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具資產		
Aa1 至 Aa3	68	53
A1 至 A3	2,716	4,590
Baa1至 Baa3	921	1,259
Baa3以下	-	264
無評級	1,526	1,893
賬面值總額－按公平價值	<u>5,231</u>	<u>8,059</u>

現金及在銀行的結存

於2021年6月30日，本集團持有現金及在銀行和其他金融機構的結存為港幣604.00億元（2020年12月31日：港幣563.96億元）。基於穆迪投資服務或相當的評級，其中99%（2020年12月31日：99%）的現金及在銀行交易對手的結存評級為投資評級。

37. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬

下表列示按金融工具的類別劃分的減值準備的期初結餘與期末結餘的對賬。編製對賬的方法是比較減值準備於1月1日至6月30日/12月31日期間交易層面的狀況。

	30/6/2021			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	849	1,041	3,025	4,915
轉至12個月內之預期信貸損失	78	(78)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(12)	17	(5)	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(2)	(368)	370	-
源生或購入之新金融資產、撤 銷確認資產、還款及進一步 貸款	200	10	1	211
撤銷	-	-	(1,349)	(1,349)
減值準備的重新計量淨額（包 括外匯調整）	(260)	-	833	573
於6月30日的結餘	<u>853</u>	<u>622</u>	<u>2,875</u>	<u>4,350</u>
其中：				
就按攤銷成本計量的客戶墊款	850	620	2,809	4,279
就相關應收利息	3	2	66	71
	<u>853</u>	<u>622</u>	<u>2,875</u>	<u>4,350</u>
	31/12/2020			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	502	518	2,784	3,804
轉至12個月內之預期信貸損失	23	(23)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(8)	12	(4)	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	(5)	(68)	73	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款	324	344	364	1,032
撤銷	-	-	(4,172)	(4,172)
減值準備的重新計量淨額（包括 外匯調整）	13	258	3,980	4,251
於12月31日的結餘	<u>849</u>	<u>1,041</u>	<u>3,025</u>	<u>4,915</u>
其中：				
就按攤銷成本計量的客戶墊款	845	1,038	2,976	4,859
就相關應收利息	4	3	49	56
	<u>849</u>	<u>1,041</u>	<u>3,025</u>	<u>4,915</u>

37. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

按通過其他全面收益以反映公平價值的債務證券的減值準備並不在財務狀況表內確認，因按通過其他全面收益以反映公平價值的債務投資證券的賬面值是其公平價值。

	30/6/2021			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預 期信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他				
於1月1日的結餘	89	19	121	229
轉至12個月內之預期信貸損失	2	(2)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產及還款	9	(2)	-	7
撤銷	-	-	(1)	(1)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額（包括 外匯調整）	(15)	7	-	(8)
於6月30日的結餘	<u>85</u>	<u>22</u>	<u>120</u>	<u>227</u>
其中：				
就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據	2	-	-	2
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>
就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註 19)	1	-	-	1
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
就在銀行的存款及墊款 (附註 18)	1	-	-	1
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
就現金及在銀行的結存 (附註 17)	30	-	-	30
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30</u>
就貸款承擔和財務擔保合約 (附註 28)	43	21	-	64
就應收賬款及其他賬項	8	1	120	129

37. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2020			總額 港幣百萬元
	12個月內之預 期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失 港幣百萬元	
其他				
於1月1日的結餘	115	32	112	259
轉至12個月內之預期信貸損失	2	(2)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(1)	1	-	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產及還款	(23)	(10)	4	(29)
撤銷	-	-	(4)	(4)
減值準備的重新計量淨額(包括 外匯調整)	(4)	(2)	9	3
於12月31日的結餘	<u>89</u>	<u>19</u>	<u>121</u>	<u>229</u>
其中：				
就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據	3	1	-	4
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>4</u>
就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註19)	3	-	-	3
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
就在銀行的存款及墊款 (附註18)	3	-	-	3
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
就現金及在銀行的結存 (附註17)	19	-	-	19
就相關應收利息	-	-	-	-
	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19</u>
就貸款承擔和財務擔保合約 (附註28)	<u>52</u>	<u>18</u>	<u>2</u>	<u>72</u>
就應收賬款及其他賬項	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>119</u>	<u>128</u>

按通過其他全面收益以反映公平價值計量的貿易票據的減值準備並不在財務狀況表內確認，因按通過其他全面收益以反映公平價值計量的貿易票據的賬面值是其公平價值。

38. 資產負債表以外的風險

(a) 或然負債及承擔

參照金管局資本充足比率申報表的填報指示，每項資產負債表以外風險及信貸風險加權金額的主要類別摘要如下：

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
或然負債的合約金額		
直接信貸代替品	6,628	9,065
與交易有關的或然項目	1,718	1,325
與貿易有關的或然項目	5,499	4,303
	<u>13,845</u>	<u>14,693</u>
承擔的合約金額		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	177,718	159,852
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	3,736	7,093
- 1年以上	30,328	27,722
	<u>211,782</u>	<u>194,667</u>
總額	<u>225,627</u>	<u>209,360</u>
信貸風險加權金額	<u>21,064</u>	<u>22,946</u>

(b) 衍生工具

衍生工具的公平價值

資產

匯率合約	1,323	2,333
利率合約	1,604	2,004
股份合約	2,304	3,721
其他	-	1
	<u>5,231</u>	<u>8,059</u>

負債

匯率合約	1,146	2,827
利率合約	4,670	6,450
股份合約	2,300	3,740
其他	-	-
	<u>8,116</u>	<u>13,017</u>

衍生工具的名義金額

匯率合約	330,976	293,773
利率合約	423,037	428,454
股份合約	13,998	17,522
其他	-	77
	<u>768,011</u>	<u>739,826</u>

38. 資產負債表以外的風險(續)

(c) 資本承擔

於6月30日及12月31日並未在賬項中提撥準備有關購買物業、廠房及設備的資本承擔如下：

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	284	340
已核准支出但未簽約	191	116
	<u>475</u>	<u>456</u>

(d) 或有事項

本集團收到正常業務過程中產生的法律索賠。本集團認為這些事項均不重大。在適當情況下，本集團在很可能需要經濟利益流出並且可以對該責任作出可靠估計時確認負債準備。

39. 關聯人士的重大交易

(a) 主要管理人員薪酬

本集團之主要管理人員薪酬，包括支付予本行董事及若干最高薪酬僱員的金額如下：

	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	83	67
僱員退休福利	4	4
股份補償福利	10	2
	<u>97</u>	<u>73</u>

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2021年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣1.06億元（截至2020年6月30日止6個月：港幣9,900萬元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，該等人士包括聯營公司，有重大影響力之股東，及主要行政人員與其直系親屬、及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。該等交易包括接受該等人士存款及為他們提供信貸。所有存款及信貸的利率，均按照給予一般相若水平客戶的條款。

39. 關聯人士的重大交易(續)

截至2021年6月30日止6個月，本集團從關聯人士所收取與支付予他們的利息，及於2021年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2021年6月30日止6個月關聯人士的最高欠款及欠關聯人士的最高款項總額總結如下：

	主要管理人員		聯營公司		有重大影響力之股東	
	30/6/2021	30/6/2020	30/6/2021	30/6/2020	30/6/2021	30/6/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	8	31	34	34	-	-
利息支出	5	7	-	2	-	-
關聯人士的欠款	735	2,246	1,623	1,440	3,409	1,208
欠關聯人士的款項	2,386	1,003	32	451	135	25
關聯人士的最高欠款	1,107	3,452	1,950	1,862	6,125	8,102
欠關聯人士的最高款項	3,976	3,481	251	619	1,003	803
給予信貸承諾	1,286	1,187	1,009	951	-	-

40. 綜合基準

除特別說明外，此中期業績公告所載的財務資料是按用作會計用途之綜合基準編製。

編製集團的資本充足比率及流動性狀況，是按用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本行及其所有附屬公司，而後者只包括本行及本集團部分從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。

41. 比較數字

若干2020年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。請參閱附註12中所述的重報影響。

42. 符合指引

此中期財務報表已經按照有關《上市規則》的披露規定，包括符合香港會計師公會頒布《香港會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。此中期財務報表已於2021年8月19日獲授權發布。

銀行業披露報表（即補充財務資料的附註E所載）以及此中期財務報表所列載的披露資料，亦已根據金管局所頒布的《銀行業（披露）規則》之要求作披露。

43. 持有作出售資產

持有作出售之資產及負債，並撇銷與本集團屬下業務公司之間的交易摘要如下：

	30/6/2021	31/12/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作出售資產（附註25）		
持有作出售的組別	30,593	26,620
其他物業	37	37
	<u>30,630</u>	<u>26,657</u>
持有作出售負債（附註28）		
持有作出售的組別	<u>28,281</u>	<u>26,864</u>

43. 持有作出售資產(續)

於2020年9月23日，本行公布已完成全面策略性檢討並決定啟動出售其全資擁有附屬公司－東亞人壽保險有限公司（「東亞人壽」）。其後，本行決定啟動出售東亞人壽保險有限公司及旗下全資附屬公司－藍十字（亞太）保險有限公司（「藍十字」）所提供的剩餘人壽保險業務組合的流程。

於2021年3月24日，本行就向友邦出售東亞人壽一事與友邦訂立了售股和框架協議。於同日，本行與友邦訂立了區域分銷協議，其框架擬定了友邦集團將成為本行集團於香港、內地和澳門（為免存疑，包括大灣區）個人銀行客戶羣的壽險產品的獨家提供者。出售東亞人壽及本行訂立及遵守區域分銷協議中預期的分銷安排的代價為現金50.70億港元，加上相等於由2020年9月30日至完成出售期間所產生名義利息之金額。此外，東亞人壽與藍十字於2021年3月24日訂立了一份業務組合轉讓協議，以將有關藍十字的剩餘人壽保險業務組合（「人壽保險業務組合」）轉讓給東亞人壽，並以業務組合於轉讓完成時的資產淨值作為代價。是次出售東亞人壽的交易已獲香港保險業監管局批准，預計於短期內完成。而人壽保險業務組合的轉讓有待監管部門批准及香港法院同意。

於2021年6月30日及2020年12月31日，東亞人壽和人壽保險業務組合的資產及負債在綜合財務表中分別以持有作出售資產及持有作出售負債列示。

持有作出售組合的資產和負債，並撤銷與本集團內部交易餘額概述如下：

	30/6/2021	31/12/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元
資產		
現金及在銀行的結存	-	3
投資證券	28,902	25,920
固定資產	12	9
－投資物業	-	-
－其他物業及設備	12	9
其他資產	1,679	688
持有作出售資產	<u>30,593</u>	<u>26,620</u>
負債		
衍生工具負債	-	1
本期稅項	28	39
遞延稅項負債	9	1
其他負債	28,244	26,823
持有作出售負債	<u>28,281</u>	<u>26,864</u>

於2021年6月30日，可歸屬於本集團之出售組合的股東權益總額為港幣24.40億元(31/12/2020: 港幣26.88億元)。

43. 持有作出售資產(續)

投資證券

	30/6/2021			
	強制按通過損益以反映公平價值計量	按通過其他全面收益以反映公平價值計量	按攤銷成本計量	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
債務證券	1,200	22,150	2,026	25,376
股份證券	1,702	-	-	1,702
投資基金	1,824	-	-	1,824
	<u>4,726</u>	<u>22,150</u>	<u>2,026</u>	<u>28,902</u>

	31/12/2020			
	強制按通過損益以反映公平價值計量	按通過其他全面收益以反映公平價值計量	按攤銷成本計量	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
債務證券	1,272	19,088	2,104	22,464
股份證券	1,026	-	-	1,026
投資基金	2,430	-	-	2,430
	<u>4,728</u>	<u>19,088</u>	<u>2,104</u>	<u>25,920</u>

有關持有作出售的組別在其他全面收益內確認之累計損失如下：

	30/6/2021 港幣百萬元
確認在其他全面收益內之累計損失	<u>(525)</u>

44. 銀行同業拆借利率風險

下表載列了截至 2021 年 6 月 30 日參考利率基準而又尚未過渡至替代基準利率的金融工具之餘額，並不包括將在過渡日之前到期的金融工具。金融資產和負債的金額以賬面值總額列示，而衍生工具則以名義金額列示。

	30/6/2021							
	賬面值總額 / 名義金額							
	美元倫敦 銀行同業 拆借利率	歐元倫敦 銀行同業 拆借利率	英磅倫敦 銀行同業 拆借利率	香港銀行 同業拆借 利率	新加坡元 掉期利率	澳元銀行 票據掉期 利率	紐西蘭元銀 行票據參 考利率	其他銀行 同業拆借 利率
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	
資產								
客戶貸款及墊款	28,338	89	14,534	200,054	4,009	2,189	-	13,530
在銀行的存款及墊款	2,049	-	-	6,151	-	-	-	-
已持有可轉讓債務工具, 包 括可轉讓存款證	171	-	-	550	-	-	-	-
資產總額	30,558	89	14,534	206,755	4,009	2,189	-	13,530
負債								
客戶存款	-	-	-	10,896	-	-	-	-
已發行存款證及債務證券	2,702	-	-	230	-	-	-	-
負債總額	2,702	-	-	11,126	-	-	-	-
衍生工具								
利率掉期	55,303	-	215	53,592	173	9,142	666	6,732
交叉貨幣掉期	2,936	-	-	1,483	-	3,028	1,569	2,552
其他衍生工具	311	-	1,503	1,843	-	11	-	-
衍生工具總額	58,550	-	1,718	56,918	173	12,181	2,235	9,284

本集團的公平價值對沖會計關係在銀行同業拆借利率的預期終止日後到期。於釐定何時能解決因銀行同業拆借利率改革所引起的不確定因素，並停止應用有關豁免，須運用重大判斷。於 2021 年 6 月 30 日，本集團認為有關衍生對沖工具何時以及如何進行替代仍存在不確定性，故此，有關豁免適用於本集團所有對沖會計關係，當中的參考基準可予改革或取代。

於 2021 年 6 月 30 日，下表載列了與銀行同業拆借利率相關的按公平價值對沖會計關係指定的衍生工具，但不包括將在過渡日之前到期的衍生工具：

	30/6/2021	
	指定名義 金額	加權平均承 擔年期
	港幣百萬元	
利率掉期		
美元倫敦銀行同業拆借利率	44,857	4.05
澳元銀行票據掉期利率	9,125	0.87
香港銀行同業拆借利率	2,302	0.17
紐西蘭元銀行票據參考利率	611	0.03
新加坡元掉期利率	173	0.01
其他銀行同業拆借利率	5,220	0.28
	62,288	5.41

補充財務資料

A. 資本充足

	30/6/2021	31/12/2020
	港幣百萬元	港幣百萬元
股本基礎		
- 普通股權一級資本	83,395	81,784
- 額外一級資本	13,968	13,968
- 一級資本總額	97,363	95,752
- 二級資本	13,088	12,669
- 資本總額	110,451	108,421
風險加權資產類別		
- 信貸風險	448,528	453,886
- 市場風險	14,672	11,516
- 營運風險	32,053	32,285
	495,253	497,687
減：扣除	(3,088)	(3,145)
	492,165	494,542
	30/6/2021	31/12/2020
	百分率	百分率
普通股權一級資本比率	16.9	16.5
一級資本比率	19.8	19.4
總資本比率	22.4	21.9

資本充足比率乃根據金管局所頒布的《資本規則》計算。根據《資本規則》，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算信貸風險之風險加權資產、「內部模式計算法」計算市場風險及「標準計算法」計算營運風險。

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃根據金管局按《資本規則》第3C條所頒布的通知內列載。不包括在綜合基礎用作監管用途之附屬公司為非金融類公司以及已核准和受一監管機構規管的證券及保險公司，對該等公司有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，與按照適用於《資本規則》及《銀行業條例》的金融機構之標準相符。本行於該等公司的權益已按《資本規則》第3部分所述之門檻規定經計算後從一級及二級資本中扣除。

包括在用作監管用途的綜合基礎之主要附屬公司已於中期報告之附註40列示。

本集團之附屬公司在多個國家及地區營運而其資本乃受當地法則約束，可能在轉移受規管資本及在銀行集團成員間的資金調配方面存在某些限制。

有關本集團的監管資本工具及其他披露資料，可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按 www.hkbea.com/regulatory_disclosures 的直接連繫。

補充財務資料(續)

B. 槓桿比率

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
一級資本	97,363	95,752
風險承擔計量	900,572	879,956
	<u>30/6/2021</u> 百分率	<u>31/12/2020</u> 百分率
槓桿比率	10.8	10.9

槓桿比率之披露是由2015年3月31日起生效，其計算按金管局《資本規則》第3C條頒布的通知內所指定的綜合基準。有關披露資料可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/regulatory_disclosures的直接連繫。

C. 流動性狀況

流動性覆蓋比率

	<u>30/6/2021</u> 百分率	<u>31/12/2020</u> 百分率
平均流動性覆蓋比率		
— 第一季度	189.4	178.1
— 第二季度	177.3	177.7
— 第三季度	不適用	175.9
— 第四季度	不適用	183.8

流動性覆蓋比率是根據由2015年1月1日起生效的《銀行業（流動性）規則》計算。相關的監管披露資料可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/regulatory_disclosures的直接連繫。

本行持有以港幣計價的一級優質流動資產不少於以港幣計價的淨現金流出總額的20%。按各綜合層級的流動性覆蓋比率並沒有重大的貨幣錯配。

穩定資金淨額比率

	<u>30/6/2021</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2020</u> 港幣百萬元
可用穩定資金總額	542,465	540,767
所需穩定資金總額	474,589	455,969
	<u>30/6/2021</u> 百分率	<u>31/12/2020</u> 百分率
穩定資金淨額比率	114.30	118.6

穩定資金淨額比率是根據由2018年1月1日起生效的《銀行業（流動性）規則》計算。相關的監管披露資料可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/regulatory_disclosures的直接連繫。

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產

(a) 逾期及經重組客戶墊款

	30/6/2021		31/12/2020	
	港幣 百萬元	佔客戶 墊款總額 的百分比	港幣 百萬元	佔客戶 墊款總額 的百分比
逾期客戶墊款				
- 3個月以上至6個月	1,184	0.2	776	0.2
- 6個月以上至1年	661	0.1	870	0.2
- 1年以上	681	0.2	1,167	0.2
	<u>2,526</u>	<u>0.5</u>	<u>2,813</u>	<u>0.6</u>
經重組客戶墊款	<u>132</u>	<u>0.0</u>	<u>166</u>	<u>0.0</u>
逾期及經重組墊款總額	<u>2,658</u>	<u>0.5</u>	<u>2,979</u>	<u>0.6</u>
已逾期墊款涵蓋部份	<u>951</u>	<u>0.2</u>	<u>1,878</u>	<u>0.4</u>
已逾期墊款非涵蓋部份	<u>1,575</u>	<u>0.3</u>	<u>935</u>	<u>0.2</u>
已逾期墊款涵蓋部份之抵押品市 值	<u>4,130</u>		<u>5,007</u>	
逾期3個月以上墊款的特殊準備	<u>1,343</u>		<u>1,578</u>	

有明確到期日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期結日仍未償還，則列作逾期處理。定期分期償還之貸款，若其中一次還款逾期，而於期結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過有關逾期期限，亦列作逾期處理。

可視作合格抵押品的資產須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定的或是可合理地確定及證實的；
- (b) 該資產是有市價的及有二手市場可即時將該資產出售；
- (c) 本行收回資產的權利是有法律依據及沒有障礙的；及
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

合格抵押品主要分為下列兩種：

- (i) 合格金融抵押品主要包括現金存款及股票。
- (ii) 合格實物抵押品主要包括土地及建築物、汽車及設備。

按不同情況下，當本行客戶面對財政困難而無力償還貸款，本行一般採用以下方式以追收欠款：

- (a) 重新編排債務還款期時間表／債務重組
- (b) 沒收抵押品
- (c) 採取法律行動
- (d) 通過收數公司追收

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產(續)

(b) 逾期及經重組銀行墊款

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
逾期銀行墊款		
- 3個月以上至6個月	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	-
	-	-
經重組銀行墊款	-	-
逾期及經重組墊款總額	-	-

(c) 其他逾期及經重組資產

	30/6/2021		
	應計利息 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	其他資產* 港幣百萬元
其他逾期資產			
- 3個月以上至6個月	10	-	-
- 6個月以上至1年	6	-	-
- 1年以上	61	-	-
	77	-	-
經重組資產	1	-	-
其他逾期及經重組資產總額	78	-	-
	31/12/2020		
	應計利息 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	其他資產* 港幣百萬元
其他逾期資產			
- 3個月以上至6個月	8	-	-
- 6個月以上至1年	20	-	-
- 1年以上	73	-	-
	101	-	-
經重組資產	-	-	-
其他逾期及經重組資產總額	101	-	-

* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

(d) 收回資產

	30/6/2021 港幣百萬元	31/12/2020 港幣百萬元
收回土地及建築物(註)	252	211
收回汽車及設備	17	28
收回機器	-	-
收回資產總額	269	239

此等金額指於2021年6月30日及2020年12月31日收回資產的估計市值。

註: 結餘中包括港幣4,400萬元(2020年12月31日: 港幣5,200萬元)已簽約出售但仍未成交的物業。

補充財務資料(續)

E. 銀行業披露報表

本期的額外資料披露是根據《銀行業(披露)規則》、《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定-銀行界)規則》第6部之披露要求及按金管局所頒布的披露模版而編製，詳情可瀏覽本行網站 www.hkbea.com 主頁內「監管披露」的連繫或按 www.hkbea.com/regulatory_disclosures 的直接連繫。

中期股息

董事會宣布派發截至2021年6月30日止6個月的中期股息每股港幣0.35元（「2021中期股息」）（2020中期股息：每股港幣0.16元）。此2021中期股息將約於2021年10月4日（星期一）以現金派發予於2021年9月9日（星期四）辦公時間結束時在本行股東名冊上已登記的股東，股東亦可選擇收取已繳足股款的新股以代替現金（「以股代息計劃」）。在計算股東所應獲發給的新股份數目時，新股份的市值將按股份在聯交所於2021年9月3日（星期五）（股份除息後首個交易日）至2021年9月9日（星期四）（包括首尾兩天）的平均收市價計算。以股代息計劃的詳情將連同有關選擇表格約於2021年9月9日（星期四）寄予各股東。

以股代息計劃須待聯交所上市委員會批准所發行的新股上市及買賣方可作實。有關的股息單和以股代息的股票將約於2021年10月4日（星期一）以平郵寄予股東。

暫停辦理股票過戶登記日期

本行將由2021年9月7日（星期二）至2021年9月9日（星期四）（包括首尾兩天）暫停辦理股票過戶登記。如欲享有2021中期股息，股東須於2021年9月6日（星期一）下午4時前，將過戶文件連同有關股票送達卓佳標準有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓辦理登記手續。

財務回顧

財務表現

於2021年首6個月，東亞銀行及其附屬公司錄得可歸屬於本集團股東溢利達港幣26.71億元，較去年同期錄得的港幣15.32億元，增加港幣11.39億元，或74.3%。

應佔溢利增加，主要是內地及香港的減值損失大幅減少所致。信貸成本有所改善是由於貸款降級減少，以及本行更新了預期信貸損失模型中的經濟變量所產生的正面影響。

每股基本盈利由2020年上半年的港幣0.39元增加至2021年同期的港幣0.78元。

年度平均資產回報率由0.3%上升至0.5%，而年度平均股東權益回報率則由2.5%上升至4.6%。

儘管賺取利息之平均資產增加了4.3%，本集團的淨利息收入減少港幣5.91億元，或9.7%，至港幣55.23億元。在長期低利率環境下，淨息差由1.59%收窄至1.38%。

服務費及佣金收入淨額增加港幣1.05億元，或7.3%，至港幣15.40億元。來自投資產品銷售、保單銷售、證券經紀的佣金收入淨額均錄得增長。而信用卡和貿易融資佣金收入淨額則下跌，抵銷了部分升幅。

保險業務淨溢利增加港幣1.03億元，或38.8%。增長主要是由於保險承保和金融工具按市價計量變化帶來的業績改善。

交易及對沖淨額，以及其他金融工具的淨表現增加港幣3.86億元，或91.6%，至港幣8.06億元。整體而言，非利息收入增加22.5%，至港幣28.92億元，而經營收入總額微跌0.7%，至港幣84.15億元。

經營支出總額上升6.8%，至港幣46.47億元，主要是由於在資訊科技方面投放更多資源，以及因業績改善而增加的績效獎勵金所致，和受到人民幣匯率變動所帶來的負面影響。2021年上半年的成本對收入比率為55.2%，而2020年上半年則為51.3%。

金融工具之減值損失由2020年的港幣26.75億元大幅下降至2021年的港幣5.81億元。本集團的減值貸款比率由2020年12月底的1.26%，下降至2021年6月底的1.21%。香港業務的減值貸款比率由0.75%上升至0.79%，而內地業務的減值貸款比率則由3.10%下降至2.63%。

扣除減值損失後之經營溢利為港幣31.87億元，增加港幣19.65億元，或160.8%。

2020年上半年，本集團錄得出售附屬及聯營公司的溢利為港幣3.41億元。今年上半年並無確認類似收益。本集團於期內錄得投資物業估值淨虧損為港幣1.23億元。

經計及所得稅後，溢利增至港幣26.97億元，較2020年上半年錄得的港幣15.58億元上升73.1%。

財務狀況

於2021年6月底，本集團綜合資產總額達港幣9,005.09億元，較2020年底的港幣8,844.20億元增加1.8%。

客戶墊款總額增加4.1%，至港幣5,351.12億元。

受期內淨利潤強勁貢獻帶動，可歸屬於本集團股東權益總額上升1.4%，至港幣1,002.51億元。

客戶存款總額增加1.6%，至港幣5,985.88億元。其中，活期存款和往來存款賬戶結餘增長港幣29.45億元，或4.2%；儲蓄存款增加港幣35.49億元，或1.9%；而定期存款亦增加港幣28.92億元，或0.9%。包括客戶存款及所有已發行存款證的存款總額上升1.8%至港幣6,616.56億元。

於2021年6月30日，總資本比率、一級資本比率及普通股權一級資本比率分別為22.4%、19.8%及16.9%。截至2021年6月30日止季度的平均流動性覆蓋比率為177.3%，遠高於100%的法定下限。

業務回顧

2021年上半年，市場寄望疫苗的推出能有助推動全球經濟復甦，因此經濟初期呈現反彈勢頭。然而，病毒出現傳染性更強的變種，亦令全球經濟繼續受到2019冠狀病毒病疫情影響，為前景增添不確定性。

全球經濟反彈令香港經濟受惠，今年首6個月的出口按年增長30%。4月至6月期間的失業率平均為5.5%，較3至5月的6%有所下降。在此趨勢下，今年首6個月的經濟按年增長7.8%。住宅樓價在6月份較去年底上升3.8%，為2019年7月以來的最高位，較2019年5月的高峰水平僅低0.6%。

經濟復甦的勢頭並不平均，航空及酒店等行業依然滯後。然而，隨着香港疫情相對穩定，增長動力可望持續。由於比較基數有別，下半年的增長幅度將較上半年為低。東亞銀行預測，2021年香港經濟將按年增長5.8%，通脹率為1.5%，而年底失業率則為4.8%。

內地經濟復甦強勁，以橫跨兩年計算，6月份的工業增加值按年平均增長6.5%。在公共支出的帶動下，投資亦有所增加。整體經濟於今年首兩個季度增長12.7%。同時，商品價格飆升，使6月份工業生產者出廠價格按年上漲8.8%。隨着成本上升的影響逐漸浮現，成本通脹會影響製造業未來數月的盈利能力。政府實施了多項政策，包括收緊地產商的融資以及推出更多收緊信貸限額的措施等，樓價的按月升幅自去年11月以來首次放緩，於6月按月上升0.5%，升幅較5月的0.6%低，有關的限制措施將會持續，相信會進一步緩和樓價的升勢。

儘管整體經濟出現反彈，但國內消費依然較弱。以橫跨兩年計算，6月份零售額平均按年溫和增長4.9%。核心通脹率（不包括食品及能源）僅上升0.9%。預期中國人民銀行會採取寬鬆貨幣政策，以保持經濟動力。

預期2021年內地經濟將保持強勁，經濟增長將達8.9%，而通脹率則保持在1.4%的溫和水平。

香港業務

香港業務的除稅前溢利按年增長40.6%至港幣19.88億元。

受惠市場狀況及經濟前景改善，服務費收入增加，減值損失下降及金融工具按市價計量的估值上揚，均帶動了業績增長。

由於企業貸款降級情況減少，零售貸款組合撥備亦下降，再加上預期信貸損失模型中經濟變量更新所帶來的正面影響，令本行減值損失大幅回落。

於長期低息環境下，本行致力增加非利息收入，並積極提升前綫員工生產力，推動收取服務費的業務，令服務費及佣金收入淨額按年增長**21.7%**。承保業績及按市價計量的估值改善，亦令保險業務淨溢利錄得顯著升幅。

淨利息收入下跌，抵銷了部分非利息收入的增長，與銀行同業一般情況相約。自**2020**年第二季度以來，銀行同業拆借利率大幅下降，導致淨息差收窄。整體而言，經營收入按年增長**3.5%**。

年初，本行在貸款方面維持審慎態度。隨著經濟前景於第二季開始改善，本行取態亦轉趨積極。企業紛紛為疫後經濟復甦作好準備，帶動企業貸款需求呈良好勢頭。

截至**2021**年**6**月**30**日止**6**個月，東亞銀行香港的客戶貸款增加**1.8%**至港幣**3,011.86**億元，債券投資則上升**2.3%**至港幣**1,330.08**億元。存款總額增長**1.1%**至港幣**3,952.55**億元。本行繼續透過各業務單位吸納低成本存款，致力優化資金成本。往來及儲蓄賬戶比率上升至**51.9%**。

雖然本行視控制成本為首務，但持續在提升數碼及財富管理業務能力方面的投資，令香港的員工開支上升。本行加快推動由前線至後勤部門數碼化的措施已見初步成效，效益可望在不久將來逐步浮現。

東亞銀行於**2021**年**3**月**24**日宣布與友邦集團達成為期**15**年的獨家銀行保險夥伴協議，覆蓋香港及內地。根據合作協議，友邦集團可獨家向本行龐大的零售客戶群銷售人壽及長期儲蓄保險方案。同時，東亞銀行可借助友邦集團卓越的產品專長及豐富資源，建立區域性多渠道保險分銷平台，以推動服務費及佣金收入的持續增長。

零售銀行

本行零售銀行業務的經營收入受到淨利息收入下跌拖累，其中零售存款的收入特別受到上述銀行同業拆借利率下降所影響。

零售財富管理業務增長強勁，帶動非利息收入上升**14.6%**，抵銷了部分市場利率下降所帶來的影響。環球投資前景好轉，投資者情緒亦較去年上半年顯著改善。來自投資產品及證券經紀業務的服務費收入上升。保險銷售佣金在分銷人壽保險產品第一季度的強勁業績帶動下，亦錄得升幅。

本行繼續完善對不同客戶群的價值定位，各主要的目標客戶分層均錄得理想增長。其中，「顯卓理財」綜合戶口經全面革新後，富裕客戶數量按年增長**13.9%**。本行全新推出「顯卓私人理財」服務後，亦見有關客戶的投資活動增加。同時，新晉富裕客戶的數量亦上升**9.5%**。為進一步吸引更多此客戶群開納戶口，本行已革新「至尊理財」品牌，及為其推出一連串流動及網上銀行的尊享禮遇。

本行在轉移基本交易至自動化渠道方面，持續取得進展。透過流動及網上銀行渠道進行的財務交易宗數按年增長**16.2%**，當中透過數碼平台進行的投資交易宗數增加**51.5%**。本行於今年**5**月推出了全新的手機獎賞應用程式**BEA Mall**，並提供具吸引力的優惠及互動功能，提高客戶的參與度。東亞銀行將繼續發展數碼夥伴合作及生態系統，以擴大客戶覆蓋面。

企業及商業銀行

本行於**2019**冠狀病毒病疫情肆虐期間一直為客戶提供支援，協助企業跨過逆境。**2021**年上半年，由於營商環境逐漸好轉，減值損失下降，令企業銀行業績得以改善。

期內，企業貸款增長**4.1%**。受惠經濟逐步復甦，今年上半年尾段企業貸款需求增加，預期此勢頭將延續至下半年。

非利息收入增長**18.9%**，帶動經營收入按年增長**2.5%**。去年本行進一步優化債務資本市場融資方案，有關服務收入不斷增加。交叉銷售企業財富管理產品的成效顯著，亦推動服務費及佣金收入上升。

東亞銀行繼續為目標行業提供度身訂造的專屬解決方案，配合相關行業在價值鏈上的業務需要。本行亦同時加強了貿易融資服務，藉此吸納優質客戶，開拓經常性收入來源，並透過經營賬戶吸納存款。此外，東亞銀行亦會進一步發揮中國內地的網絡優勢，藉其覆蓋大灣區、環渤海經濟圈、長江三角洲及中西部地區的業務平台，將業務擴展至獲國家政策支持的行業。

與此同時，本行繼續致力支持香港綠色及可持續金融的發展。東亞銀行於**2021**年第一季度制定了綠色及可持續發展相關貸款政策，支援客戶過渡至低碳經濟。期內，企業資產組合內的綠色貸款及債券投資總額顯著上升。本行將繼續優化其貸款及投資政策，將氣候相關的風險評估納入貸款決策過程當中，並協助客戶評估及管理與可持續發展相關的風險及機遇。

財富管理

私人銀行的經營收入輕微下跌。由於客戶減低投資組合的風險，尤其在票據和債券方面，導致管理資產減少，但投資產品的銷售表現仍然理想。淨服務費及佣金收入按年上升**11.2%**，符合本行的業務策略。

內地金融市場雙向開放，將擴大私人銀行的潛在客戶基礎。大灣區內的超高淨值家庭佔內地整體的五分之一，預計該區客戶的財富在未來幾年將會大幅增長。此外，客戶的投資選擇喜好亦正在改變，對更高端及多元化產品包括財富傳承服務的需求日益殷切，預期財富管理及家族辦公室的市場將隨之而擴大。東亞銀行正積極加強綜合服務平台及提供豐富的產品選擇，務求全方位滿足這群高端客戶的需求。

財富管理業務的新領導團隊陸續履新，將帶領本行繼續革新有關業務。同時，本行現正積極招聘資深客戶經理，以擴充私人銀行的銷售團隊及加強對大灣區市場的覆蓋範圍。憑藉本行紮根及服務內地市場多年的優勢，定能把握區內無窮無盡的發展機遇。

「跨境理財通」的開展將帶動跨境理財服務的需求上升，無論客戶尋求更多元化資產配置及/或更高收益回報，東亞銀行已建立無縫的多渠道服務平台，以滿足客戶不同需要。南向通客戶可透過本行特設的跨境理財中心以及數碼渠道，享用全方位產品和服務。北向通客戶方面，本行會提供市場領先的產品，包括大灣區跨境按揭及全面的投資理財方案。

保險及強積金服務

若撇除若干金融資產的估值變動及保單準備金的撥回，東亞銀行核心保險業務的溢利按年增長**12.8%**，反映承保業績強勁。

由於短期及終身壽險產品組合均深受客戶歡迎，本行旗下全資壽險附屬公司——東亞人壽保險有限公司的新造保單保費收入於首**3**個月錄得大幅增長。東亞銀行與友邦集團的銀行保險夥伴合作於今年**7**月正式展開後，本行將專注銷售友邦的人壽保險及長期儲蓄計劃，為客戶提供更佳累積財富的機會。

至於本行旗下全資一般保險附屬公司——藍十字（亞太）保險有限公司（「藍十字」），由於去年客戶於疫情期間避免接受治療，令醫療索償比率下跌，以致上年度業績異常理想，但今年承保利潤已回復至正常水平。**2021**年上半年的醫療保險市場競爭激烈，加上持續實施旅遊限制，保費收入因而受壓。面對上述種種情況，該公司將專注保留優質的團體醫療保險客戶，亦會針對高端客戶群拓展個人醫療保險業務，同時在商業保險方面保持正面銷售勢頭。

藍十字繼續為客戶推出新的醫療電子服務。今年**1**月，增設透過流動應用程式預約醫生服務，方便客戶預約超過**1,000**個網絡服務點的診症服務。**5**月時更與香港電訊有限公司合作，提供遙距視像醫生診症服務。客戶對藍十字便利的數碼平台反應良好，當中電子索償及二維碼門診登記等功能的使用率持續上升，從而降低了服務成本。

於2021年6月底，東亞銀行旗下強積金計劃的成員總數增至838,000名，而管理資產則達港幣330億元。本行繼續透過其強積金數碼服務渠道，為僱主及成員提供便利的服務。於回顧期內，僱主及成員的使用率分別上升至40.3%及91.7%。

中國內地業務

中國內地是去年爆發2019冠狀病毒病疫情以來首個恢復增長的主要經濟體。在2021年上半年，內地經濟增長按年達12.7%。在政策支持及強勁的外需推動下，進出口蓬勃發展，而本地消費及固定資產投資亦同樣錄得增長。

受惠於經濟復甦，以及有效的風險管理，東亞中國於2021年上半年錄得淨溢利港幣2.79億元，較去年同期錄得的淨虧損港幣4.68億元顯著改善。貸款業務增長加快，而信貸成本亦維持在可控水平。

回顧期內，東亞中國積極深化和客戶的關係，不斷優化產品和服務，並奠定穩固的機構客戶基礎，務求達致可持續的收入增長。由於企業貸款組合擴大，涵蓋更多元化及更優質的客戶群，帶動東亞中國的貸款總額於2021年首6個月錄得雙位數增長，達港幣1,403.13億元。

東亞中國的企業銀行業務重拾積極的增長趨勢，淨利息收入較去年下半年上升。東亞中國將繼續開拓綠色能源、汽車、醫療保健，以及科技、媒體與電訊等新興支柱產業的商機，此舉將有助擴大客戶基礎，進一步分散貸款組合及收入來源，以及推動費用收入增長。同時，東亞中國將更加注重財資產品的交叉銷售、交易銀行服務、跨境融資解決方案，以及在岸和離岸債務資本市場服務。

零售業務方面，東亞中國繼續著力發展財富管理業務。東亞中國與友邦人壽保險有限公司的獨家銀行保險夥伴合作已經落實，並於2021年下半年初正式啟動。憑藉東亞中國的高淨值客戶群，有關夥伴合作將有助加深與現有客戶的關係，並帶動今後的費用收入持續增長。

今年首6個月的消費融資組合較2020年同期下跌10%。東亞中國繼續與多家擁有完善生態系統的夥伴合作，並同時加強自身向大眾市場提供貸款產品的能力。另外，東亞中國亦會實行更精細的商業模式，持續提升貸款風險管理措施，以滿足新監管要求。

企業銀行及零售銀行的資產質素均有所改善。減值貸款比率自2019年下半年以來持續穩步下降，於2021年6月30日下降至2.63%。2021年首六個月的減值損失為港幣3.18億元，按年減少81.5%，預期此趨勢將延續至2021年下半年。

於2021年上半年，按人民幣計算，東亞中國的經營支出大致持平。由於政府今年不再因應疫情給予一次性的社保供款豁免，抵銷了網絡優化及提升效率所帶來的部分成本效益。

展望未來，東亞中國將透過多項轉型措施，致力提高經營效率。為配合集團策略，東亞中國制定了為期三年的數碼化轉型計劃，以進一步加強數據管治、大數據分析能力及工作流程自動化。同時，東亞中國亦已制定信息科技發展路線圖以提高系統的可靠性及能力，並建設更靈活及更具成本效益的資訊科技基礎設施，以配合未來的增長需要。同時，東亞中國亦於內地積極物色具協同效益的策略合作夥伴，以進一步提升其業務能力。整體而言，各項轉型措施將可為東亞中國奠定重要基礎，有助未來提升客戶體驗、加強風險管理及提高生產力。

國際、澳門及台灣業務

在2020年奠定的基礎下，本行海外業務表現於2021年上半年進一步改善。

面對2019冠狀病毒病疫情持續肆虐，營商風險不斷上升，東亞銀行的海外分行審慎地拓展業務，並在必要時收回信貸質素變差的貸款。透過專注拓展在疫情下仍表現良好的商業機遇，令上半年海外業務的貸款錄得2.8%的溫和增長。資產質素保持良好，於2021年6月底，減值貸款比率為0.42%。

海外分行的撥備前經營溢利按年下降**0.8%**，主要是由於在極低息環境下，來自中央銀行存款的其他利息收入銳減。但有賴於本行多元化的資金來源，借貸成本有所下降，抵銷了低利率的部分影響。

由於經濟前景有所改善，信貸預期損失錄得撥回淨額，帶動除稅後淨溢利顯著上升**66.1%**至港幣**4.38**億元。回顧期內，由於營運成本上升而去年同期基數較低，成本對收入比率由去年同期的**37.2%**微升至**39.3%**。

由於預期主要經濟體的防疫措施將逐步放寬，尤其是美國和英國，經濟活動有望出現強勁反彈。本行的海外業務正處於有利位置，窺準表現優秀的行業，把握當中的機遇。

在中國內地及香港以外的亞洲地區，東亞銀行正著手調整業務策略，以提高盈利能力。其中，新加坡及澳門分行將專注於企業銀行業務。

鑑於台灣經濟受到衝擊，本行對台灣業務保持審慎態度。展望未來，台灣分行將著力開拓大型企業的業務，並會注重資產質素而非貸款增長。

本行海外業務的整體策略維持不變，海外分行將善用本行在大中華及國際上的強大網絡，借助已建立業務關係的策略夥伴擴大交叉銷售機會，提升客戶對本集團的整體貢獻。

本行的海外分行將繼續優化實體網絡，從而節省成本，並進行數碼化投資，將工作流程自動化，提升本行對客戶的價值。東亞銀行的海外業務亦致力拓展綠色及可持續發展掛鈎融資，以支持本行的長遠發展。

東亞聯豐投資管理有限公司

東亞聯豐投資管理有限公司（「東亞聯豐投資」）繼續加強投資能力，務求為客戶及業務夥伴發揮具競爭力的投資表現及提供有效方案。東亞聯豐投資認為，全球對著重環境、社會及管治的投資方案需求越見殷切。東亞聯豐投資作為對社會負責任的投資機構，自**2021**年初開始將環境、社會及管治理念融入其股份投資過程當中。在作出投資決策時，除財務參數之外，東亞聯豐投資亦將環境、社會及管治因素納入考慮範圍，並相信此舉會為投資者帶來長遠價值。

為擴闊分銷網絡基礎及進一步擴展於中國內地的業務，東亞聯豐投資透過基金互認安排，註冊更多可出售的基金，並於上半年新增網上分銷平台。展望未來，大灣區的融合將為香港的投資產品透過跨境理財通創造更多分銷機會。

人力資源

東亞銀行集團於**2021**年**6**月**30**日的僱員人數為**9,215**人：

	於 2021 年 6月30日	於 2020 年 12月31日	於 2020 年 6月30日
香港	5,359	5,576	5,560
中國內地	3,277	3,373	3,511
澳門及台灣	140	151	154
海外	439	439	445
總計	<u>9,215</u>	<u>9,539</u>	<u>9,670</u>

為培育年青人才並為他們提供就業機會，本行一直參與金管局的「銀行業人才起動計劃」，並透過由金管局與香港應用科技研究院攜手推出的「金融科技人才培育計劃」吸納專才。**2021**年，東亞銀行亦參與香港特別行政區政府推出的「大灣區青年就業計劃」。

本行支持員工提升技能，並就長遠的人才發展投放資源。為達成轉型目標，東亞銀行根據發展潛力、創建未來、轉型進修和促進學習文化這四大範疇制定學習和發展策略。

今年，本行為具潛質的行政人員進一步推行「未來領袖培訓計劃」，並為他們提供「領導力發展中心」和「行政人員指導計劃」等不同計劃項目，讓他們得以啟發，發展潛能。東亞銀行亦推出全新的培訓框架，希望逐步提升領袖的工作技能，並讓員工面對新挑戰和機遇時能保持靈活變通。具體而言，我們已把新計劃納入恒常項目，以培養員工的成長思維，並提升他們的數碼技術方面的知識和技能。

基於社交距離的規定，本行亦更著重網上學習。期間，東亞銀行的網絡支援了視像網絡直播，以及透過內聯網分享教育影片，令大型學習活動得以順利推行。

本行相信進修是推動持續發展的重要動力，因此鼓勵和支持員工進行面授以外的學習模式，例如網上學習、微型學習，以及廣泛邀請員工和持份者分享專門知識和最佳實踐做法。本行將於今年加快推行有關學習計劃。

本行已根據金管局的指引採用「專業資歷架構」，並推廣符合專業資歷架構標準的培訓計劃和考試，支持員工考取資格。

在2019冠狀病毒病疫情期間，本行繼續與員工加強聯繫，致力改善多個跨部門的溝通渠道，包括舉行高級管理層論壇、分處員工大會、跨部門會議，以及於東亞銀行內聯網平台發布信息等。因此，東亞銀行的香港、中國內地和海外業務部門之間的溝通顯著提升。

為加深和鞏固良好的銀行企業文化，東亞銀行重組「銀行文化工作小組」，以共同促進健康的銀行風險文化。本行已根據2020年員工問卷調查所得的相關建議和意見，為全行各部門制定文化工作計劃。繼2020年的全面員工問卷調查後，本行今年稍後亦將進行簡短的員工中期間卷調查。

本行一直非常重視員工及公眾的健康和安全。因此，我們於疫情期間作出各項彈性工作安排，包括准許員工於不同地點上班，或在家工作。

為響應香港特區政府的疫苗接種計劃，本行為接種每劑冠狀病毒病疫苗的員工提供一天額外假期。

本行亦根據金管局的指引，要求與客戶有密切接觸的員工，以及從事關鍵職能的員工接種冠狀病毒病疫苗或接受定期檢測。所有員工可於辦公時間進行檢測，並就檢測費用實報實銷。

展望

自冠狀病毒病疫情爆發一年多以來，全球經濟已見反彈，對於經濟持續衰退的擔憂逐漸消散。全球（特別是發達經濟體）推出大規模的貨幣及財政刺激措施以支持經濟，有助遏制疫情帶來的影響，避免經濟陷入停頓。

今年上半年，全球加快疫苗接種，增加投資者的信心，並將全球股市推至新高。儘管小型企業受到經濟衰退的沉重打擊，但消費市場正在逐漸回暖。

隨著經濟復甦，信貸質素亦逐漸有所改善。消費者開支上升，加上在基建及人才方面的投資增加，均會帶來通脹壓力，但預計短期內利息不會上升。雖然當前的低息環境對經營環境構成挑戰，但我們主要市場的淨息差正趨於穩定。

至於通脹會否較預期更早出現，並影響貨幣政策，目前仍有待觀察。各地的政策取向及復甦情況不同，因此相應的資產價格及匯率亦會受到影響，從而影響投資及消費決定。目前，市場均普遍認為通脹壓力屬暫時性。

主要經濟體開始解除封鎖措施，市場需求亦隨之急升，在這情況下，預計內地會加強製造業的主導地位，並繼續推動新興行業的發展。儘管持續緊張的中美關係為市場增添不明朗因素，但「雙循環」策略的推行可望為內地市場的持續發展及穩定帶來積極作用。

大灣區亦為業界帶來更多機遇，特別是零售及跨境業務。「跨境理財通」可望於2021年下半年推出，將進一步促進區內主要城市融合，並有助東亞銀行發揮其優勢，迎接這機遇龐大的新市場。憑藉區內完善的業務和網絡，東亞銀行擁有先行優勢，將受惠於「跨境理財通」計劃帶來的商機。

金融業不單受冠狀病毒病疫情影響，亦同時面對急促的科技革新，以及不斷變化的監管環境等帶來的挑戰。為保持競爭力，各家銀行均需要靈活變通，以及提升產品和服務質素。東亞銀行繼續加強服務並投資數碼化，藉以提升客戶體驗及簡化工作流程。本行已根據金管局公布的「金融科技2025」策略制定工作計劃，致力發展資訊科技平台、數據基礎設施及其他金融科技方案。

總括而言，東亞銀行對其主要市場的前景保持審慎樂觀。預計今年下半年的經濟活動及就業情況將有所改善。本行相信，致力提升服務及資產質素，有助持續改善業務量、增加收費業務及降低信貸成本，亦讓我們作好準備，受惠於全球經濟復甦帶來的持續增長。

風險管理

本集團深明，維持業務強健之道，在於擁有穩健的風險管理文化。為此，本集團致力維持一套審慎且積極主動的風險管理架構，務求令本集團在承擔風險的同時，能提高風險意識，採取適當的行為及作出合理判斷。本集團全體員工均有管理風險的責任。

主要風險

本集團面臨可能影響其品牌、營運及財務健康狀況的各類風險。本集團已識別的主要風險包括信貸風險、利率風險、市場風險、流動性風險、營運風險、聲譽風險、策略風險、法律風險、合規風險及科技風險。有關主要風險的描述及管理方法載於2020年報「風險管理」一節。

主要發展

2019冠狀病毒病疫情為本集團帶來了廣泛挑戰，本集團已為此積極管理相關風險。具體而言，本集團於2021年上半年加強了以下方面的風險管理：

本集團已就特殊資產管理及信貸監控調撥額外資源，並積極識別貸款業務的風險和及時採取補救措施。

本集團亦已調撥額外資源來加強母行對東亞中國信貸風險的監督，並已制定涵蓋更廣範疇的營運風險計劃，以及強化溝通協定。此外，總部亦會定期篩選信貸組合，以進行授信後審查及專項審查。

本集團不斷優化營運風險架構，近期的優化工作包括統一風險類別及監控機制的標準、提升監察欺詐風險的能力，以及更新第三方風險管理政策。

本集團致力將可持續發展融入所有業務及營運之中。為識別及評估與該政策相關的風險，以及釐定本集團應對氣候變化的能力，本集團與監管機構及同業保持密切對話。此外，本集團亦制定了綠色及可持續發展表現掛鈎貸款政策、引入應對相關氣候風險的風險管理流程，並且進行氣候風險壓力測試。

主要不明朗因素

於2021年上半年，本集團識別出數項新興風險。本集團現時面對的主要不明朗因素及所實施的緩減措施載列如下。

主要不明朗因素	緩減措施
宏觀經濟不明朗風險	
於2019年及2020年，2019冠狀病毒病疫情及中美緊張局勢對多個行業構成影響。雖然全球經濟於2021年開始回升，但復甦情況有欠平均，且要面對供應鏈瓶頸的威脅。	<p>本集團將繼續密切監控市況及資產組合，以管理風險承擔情況。</p> <p>於信貸風險方面，本行繼續識別潛在不利事件，並設法減輕其對資本充足度及資產質素的影響。有關措施包括：針對深受2019冠狀病毒病疫情及中美緊張局勢影響的貸款加強信貸控制，以及就資本充足度及貸款損失撥備進行壓力測試。</p> <p>於市場風險方面，本行繼續評估市場趨勢、管理風險敞口，以及檢討風險承擔策略，並（視乎需要）就受影響的證券制定緩減措施。</p> <p>於合規風險方面，本行繼續密切關注相關制裁制度的進展，並在適當情況下採取緩解措施。</p>
網絡安全風險	
網絡安全風險發展迅速，已成為監管機構及銀行業的重點關注範疇。攻擊者不斷尋找更複雜、更有效率的方式損害銀行的網絡安全及運作。	<p>本集團多管齊下，應對網絡安全風險：</p> <ul style="list-style-type: none">• 委聘外部核數師，並因應相關資訊保安標準及新興風險來評估本集團的網絡安全控制措施，從而識別及實施必要改進措施• 分析各種情報來源，以監察全球面臨的最新威脅• 維持適當的事故應變管理流程，包括制定網絡安全保險政策• 加強資訊保安培訓計劃，包括定期進行網絡釣魚測試，以提高員工的安全意識，並且改善網絡安全的實踐 <p>本集團會定期檢討資訊保安風險及有關監控措施，並每季於風險委員會會議上向董事報告。</p>
環境、社會及管治風險	
氣候變化為銀行業帶來短期和長期風險。「實體風險」是指天氣和氣候相關事件帶來的影響，這或會導致銀行及其客戶的業務和營運中斷。「轉型風險」是指邁向低碳經濟過程中的相關風險，當中涉及應對緩和氣候變化及相關適應措施的政策、法律、技術和市場變化。	<p>為管理環境、社會及管治風險帶來的負面影響，以及提升整個集團的環境、社會及管治意識，東亞銀行已：</p> <ul style="list-style-type: none">• 制定綠色及可持續發展表現掛鈎貸款政策• 將環境、社會及管治風險納入評估，同時計及氣候風險，以加強信貸申請的審批 <p>於2021年，本集團將實施去年制定的綠色及可持續銀行業務路線圖。路線圖的首要目標是要將環境、社會及管治風險（包括氣候風險）納入集團的風險偏好框架。</p>

銀行同業拆借利率改革的過渡安排

全球監管機構決定逐步停止使用銀行同業拆借利率（「IBOR」），並使用無風險利率作為替代參考利率（「ARR」）。本集團為此著手制定詳細的計劃、流程及程序以確保平穩過渡至ARR。

所有新訂立的IBOR合約均已加入相關的後備條款。至於在IBOR停用後到期的所有IBOR掛鈎存續合約，本集團亦已制定相關程序以便於年底前與客戶就後備條款修訂或以ARR取代IBOR為參考利率協議及修訂合約。

年內，本集團一直致力不斷開發提供ARR產品。截至目前為止，本集團已交易或發行以ARR為參考的利率掉期、雙邊貸款及存款證，並將於年內推出更多ARR產品。而為順利過渡作出的資訊科技變革及營運調整正在如期推進，讓本集團得以實現監管機構制定的過渡里程碑。

IBOR改革令本集團面對多項風險，本集團正密切關注並妥善管理有關風險，當中包括但不限於下列各項：

- 為執行IBOR改革而對存續合約作出必要修訂，因而與客戶及市場交易對手溝通所產生的行為風險；
- 因IBOR改革使市場受到干擾，導致本集團及其客戶蒙受財務損失的財務風險；
- 因IBOR流動性減少，導致可能缺乏市場資訊而產生的定價風險；
- 因系統及程序變動而產生的營運風險，以及因IBOR停用而導致付款被中斷的風險；及
- 因金融工具過渡到ARR時可能會導致對沖關係錯配而引起收益表出現未能預見的波動而產生的對沖關係錯配風險。

有關2021年6月30日尚未過渡至ARR的金融工具參考利率基準，請參閱附註 44。

可持續發展

去年，董事會轄下設立了環境、社會及管治委員會，負責領導及監督本集團的可持續發展策略，體現了本集團對可持續發展的承諾。有關委員會於2021年4月舉行首次會議，以制定本集團在2021年及未來的可持續發展目標。

為支持低碳經濟轉型，本行因應上述目標，將可持續發展納入風險偏好框架，並積極推動綠色金融發展，而有關目標亦已納入本行的2021年度的績效評估。環境、社會及管治工作小組將帶領本集團實踐目標，並由環境、社會及管治督導委員會監督進度。

另外，東亞中國於2021年4月建立了環境、社會及管治方面的管治架構，以支持集團努力實踐目標，並且為可持續發展工作提供指引。該環境、社會及管治督導委員會將負責監督策略規劃及績效監控，而環境、社會及管治工作小組則負責實施相關計劃。

為達成本集團的可持續發展目標，管理層正致力在集團上下倡導可持續發展意識，鼓勵每一位員工身體力行，並為員工提供相關支援。於2021年5月，本行舉行了首個以可持續發展為題的「午餐聚會」，吸引不少員工踴躍參與。本行計劃舉辦更多聚會，主題包括職場健康、綠色金融及氣候變化等。於2021年6月，本集團為全體員工推出全新的可持續發展培訓計劃。同時，集團亦鼓勵員工在日常工作環境中，對環境議題保持敏銳觸覺，例如，員工餐廳現時會供應合乎環境友善原則的午餐菜式，提醒員工注意食物選擇對氣候變化的影響。

員工的健康與福祉一直是本行的優先要務。本行於2021年修訂員工醫療福利，增加住院、門診和牙科福利，並新增精神健康方面的保障。剛成為母親的同事現可獲額外兩星期產假，而所有於過去三年內入職的經理及以下級別員工可獲額外一天年假。為提倡工作與生活之間的健康平衡，本行還讓全體員工享有更多彈性小休福利。

本行的員工康體會於**2021**年上半年舉辦了超過**20**項健身、健康及康樂活動，包括瑜伽班及壓力紓緩工作坊等，共有超過**1,000**名員工及家屬參與。由於疫情期間需遵守社交距離規定，有關活動主要在網上舉行。

要確保東亞銀行的業務取得長遠發展，並且實現讓本集團成為大中華及其他地區客戶信任的首選銀行夥伴的願景，促進人才發展至關重要。**4**月，我們為見習管理人員舉辦了特別培訓，並且提供到本行大灣區辦公室在職實習的機會，藉此增進他們對內地金融服務業發展的了解。為支持本行轉型，我們亦將「成長思維」融入本行各階層的培訓計劃之中，協助員工培養勇於接受轉變的心態及技能。

慶祝東亞銀行慈善基金旗艦計劃「安老院舍完善人生關顧計劃」十周年，東亞銀行慈善基金、「**la Caixa**」基金會及救世軍港澳軍區於**2021**年**5**月在香港舉行國際網上研討會，吸引了近**300**位來自不同國家的人士參與，當中包括醫學界專業人士、社工、學者及學生。

2021年**3**月，東亞銀行連續六年成為「公益金東亞慈善高爾夫球賽」的冠名贊助機構，並籌得超過港幣**250**萬元的款項，以支持精神健康服務。

社交距離規定下，東亞銀行義工隊仍然竭力協助弱勢和缺乏資源的社群。於農曆新年期間，義工隊向有需要人士送上飯盒及福袋，福袋除了備有日用品外，亦隨附聯席行政總裁李民橋先生及李民斌先生聯同多位義工的超過**200**張手寫揮春。截至**2021**年**6**月底，超過**100**名義工（包括員工的親友）參與了約**30**項活動，為社區服務約**580**小時。

教育是東亞銀行社區投資計劃的支柱。於**2021**年**3**月，本行參與由投資者及理財教育委員會舉辦的「香港理財月」，為包括來自**19**所中學的逾**330**名學生的目標群體舉辦網上金融科技教育工作坊，讓參與者有機會認識金融科技，以及投身銀行業的事業規劃。東亞銀行義工隊亦為基層家庭兒童舉辦一系列的科學、科技、工程與數學（**STEM**）工作坊，讓參與者在學習科學知識的同時，亦可親手製作萬花筒及動力玩具車，發揮創意潛能。

內地方面，東亞中國捐出人民幣**250**萬元，共同成立上海市慈善基金會—東亞銀行公益基金（「公益基金」），支持對抗**2019**冠狀病毒病的公共健康計劃。公益基金的首個項目是制定「醫路同行計劃」，並向華山醫院捐贈人民幣**100**萬元，讓華山醫院為一線抗疫人員提供津貼、為護理團隊提供培訓支持等。

東亞銀行早已訂下目標，在**2030**年底前將本集團的總碳排放量減少**32%**，而中期目標是要在**2023**年底前減少**19%**。為此，本行由車隊的直接排放著手，身體力行減少排放量。鑑於來往東亞銀行總行大廈與東亞銀行中心的穿梭巴士服務使用率不高，本行已於**2021**年上半年暫停有關服務，並鼓勵員工乘坐公共交通工具輕易往返兩地。繼**2021**年上半年完成東亞銀行總行大廈及東亞銀行中心的能源審核後，本行將考慮審核報告提出關於兩座大樓減少耗能的建議，相信此舉有助進一步減少碳排放。

於回顧期內，本行與環保促進會在本行位於中環及觀塘的辦公大樓順利完成了都市固體廢物收費試驗計劃。在計劃期間，清潔人員需接受培訓，學習如何統計廢棄物重量，而本行則自**6**月起向環保促進會提交廢棄物報告，以供檢查。於**2021**年首**6**個月內，東亞銀行的職員餐廳廚餘較去年同期有效地減少**10%**，當中有多項措施功不可沒，包括減少食材準備份量以免浪費，以及在職員餐廳張貼海報提醒員工注意選擇份量。

如欲了解更多有關本行的環境、社會及管治表現（包括社區投資計劃）的資料，請瀏覽本集團的**2020**年環境、社會及管治報告。該報告已上載於本行公司網站www.hkbea.com（關於東亞銀行／可持續發展）。

主要榮譽與獎項

本行於2021年上半年表現卓越，先後獲頒發多個獎項，包括：

- 香港中小型企業總商會之「2021 中小企業最佳拍檔金獎」（連續第4年獲獎）；
- 《彭博商業週刊(中文版)》「金融機構大獎 2021 之『年度零售銀行－傑出大獎』、『優質分層客戶服務－傑出大獎』及『財富管理平台－傑出大獎』」；
- 新城財經台「香港企業領袖品牌 2021 之『卓越零售高端客戶銀行服務品牌』」；及
- 《全球品牌》雜誌之「2021 香港最佳個人銀行」、「2021 北亞太區最佳財富管理合作夥伴」及「2021 大中華區最佳私人銀行」。

於2021年上半年，藍十字獲GOtrip頒發「GOtrip旅遊產品選舉2021 — 最喜愛旅遊保險公司」；而東亞銀行（信託）有限公司則獲得積金評級有限公司之「積金評級2021年度強積金計劃評級及獎項」頒發金級予「東亞（強積金）享惠計劃」。

東亞聯豐投資表現卓越，先後獲得「理柏基金香港年獎2021」頒發多個獎項：

- 最佳團體大獎 -混合型；及
- 最佳團體大獎 -整體。

購入、出售或贖回本行的上市證券

截至2021年6月30日止6個月內，本行或其任何附屬公司並無購入、出售或贖回本行的上市證券。

遵守企業管治守則

本集團致力維持良好的企業管治標準，並認為此承諾對於平衡股東、客戶、員工及其他有關持分者的利益，以及保持問責及透明度，至為重要。

本行已制定企業管治架構以確認集團內所有企業管治的主要人士，以及他們在應用有效企業管治政策和程序方面的角色。本行並制定一套企業管治政策為本集團的商業行為及事務提供指引。

本行在截至2021年6月30日止6個月期間內，已遵守《企業管治守則》的全部守則條文。

截至2021年6月30日止6個月內，本行亦已遵循金管局發出的CG-1、CG-5、提升獨立非執行董事的專業能力指引及銀行企業文化改革內各項要求。

本行已接獲所有董事確認他們已付出足夠時間履行其身為本行董事責任，並付出足夠時間及精神以處理本行事務；亦確認不時參與持續專業發展，以發展並更新其知識及技能以履行彼等作為本行董事的職務及責任。

本行審核委員會已審閱本行截至2021年6月30日止之半年業績及2021年中期報告。

遵守標準守則

本行已自行訂立一套與《上市規則》附錄10「上市發行人董事進行證券交易的標準守則」（「標準守則」）所訂標準同樣嚴格的董事及行政總裁證券交易政策，即*內幕交易政策 - 董事及行政總裁*（「本行政策」）。

本行亦已訂立一份*內幕交易政策 - 集團人士*以供本行僱員，或本行附屬公司的董事或僱員，遵照規定買賣本行證券。

經本行作出特定查詢後，所有董事已確認於截至2021年6月30日止6個月之所有適用時期，均已遵守標準守則及本行政策中所要求的標準。

承董事會命

聯席行政總裁
李民橋
謹啟

聯席行政總裁
李民斌

香港，2021年8月19日

於本公告日期，本行董事會成員為李國寶爵士[#]（執行主席）、李國章教授^{*}（副主席）、黃子欣博士^{**}（副主席）、李國星先生^{*}、羅友禮先生^{*}、李國仕先生^{*}、李民橋先生[#]（聯席行政總裁）、李民斌先生[#]（聯席行政總裁）、黃永光博士^{*}、奧正之先生^{*}、范徐麗泰博士^{**}、李國榮先生^{**}、唐英年博士^{**}、李國本博士^{**}、杜家駒先生^{**}、蒙德揚博士^{**}及 Francisco Javier SERRADO TREPAT 博士^{*}。

- [#] 執行董事
- ^{*} 非執行董事
- ^{**} 獨立非執行董事

GLOSSARY

詞彙

AIA 「友邦」	AIA Company Limited, a company incorporated in Hong Kong with limited liability and a wholly-owned subsidiary of AIA Group 友邦保險有限公司，於香港註冊成立之有限責任公司，為友邦集團之全資附屬公司
AIA Group 「友邦集團」	AIA Group Limited 友邦保險控股有限公司
Bank Group or BEA Group or Group 「集團」或「本集團」	The Bank and its subsidiaries 東亞銀行及其附屬公司
Bank or BEA 「本行」或「東亞銀行」	The Bank of East Asia, Limited, a limited liability company incorporated in Hong Kong 東亞銀行有限公司，於香港註冊成立的有限公司
Bank Culture Reform 「銀行企業文化改革」	The circular in respect of Bank Culture Reform, issued by the HKMA on 2 nd March, 2017 金管局於2017年3月2日發出之銀行企業文化改革通告
Banking Ordinance 「《銀行業條例》」	The Banking Ordinance (Chapter 155 of the Laws of Hong Kong) 《銀行業條例》（香港法例第155章）
BEA China 「東亞中國」	The Bank of East Asia (China) Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 東亞銀行（中國）有限公司，本行的全資附屬公司
BEA Life 「東亞人壽」	BEA Life Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 東亞人壽保險有限公司，本行的全資附屬公司
Blue Cross 「藍十字」	Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 藍十字（亞太）保險有限公司，本行的全資附屬公司
Board 「董事會」	Board of Directors of the Bank 本行的董事會
CG Code 「《企業管治守則》」	Corporate Governance Code and Corporate Governance Report, Appendix 14 to the Listing Rules 《上市規則》附錄14內所載的《企業管治守則》及《企業管治報告》
CG-1 「CG-1」	Supervisory Policy Manual CG-1 on Corporate Governance of Locally Incorporated Authorized Institutions, issued by the HKMA 金管局頒布之監管政策手冊CG-1內有關《本地註冊認可機構的企業管治》
CG-5 「CG-5」	Supervisory Policy Manual CG-5 on Guideline on a Sound Remuneration System, issued by the HKMA 金管局頒布之監管政策手冊CG-5內有關《穩健的薪酬制度指引》
China, Mainland, Mainland China or PRC 「中國」或「內地」	People's Republic of China 中華人民共和國
CNY or RMB 「人民幣」	Chinese yuan or Renminbi, the lawful currency of the PRC 中國法定貨幣

Companies Ordinance 「《公司條例》」	The Companies Ordinance (Chapter 622 of the Laws of Hong Kong) 《公司條例》(香港法例第622章)
Director(s) 「董事」	includes any person who occupies the position of a director, by whatever name called, of the Bank or otherwise as the context may require 包括任何任職本行董事職位的人士(不論其職銜如何),或文義另有所指的人士
ECL 「預期信貸損失」	Expected credit loss 預期信貸損失
ESG 「環境、社會及管治」	Environmental, social, and governance 環境、社會及管治
FVOCI 「通過其他全面收益以反映公平價值」	Fair value through other comprehensive income 通過其他全面收益以反映公平價值
FVTPL 「通過損益以反映公平價值」	Fair value through profit or loss 通過損益以反映公平價值
GBA 「大灣區」	Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area 「粵港澳大灣區」
GBP 「英鎊」	Pound sterling, the lawful currency of the UK 英國法定貨幣
Guidance on Empowerment of INEDs 「提升獨立非執行董事的專業能力指引」	The guidance on Empowerment of Independent Non-Executive Directors (INEDs) in the Banking Industry in Hong Kong, issued by the HKMA 金管局頒布之提升香港銀行業獨立非執行董事的專業能力指引
HK\$ or HKD 「港幣」	Hong Kong dollar, the lawful currency of Hong Kong 香港法定貨幣
HK\$ Mn 「港幣百萬元」	HK\$ Million 港幣百萬元
HKAS 「香港會計準則」	Hong Kong Accounting Standards 香港會計準則
HKEX 「香港交易所」	Hong Kong Exchanges and Clearing Limited 香港交易及結算所有限公司
HKFRS 「香港財務報告準則」	Hong Kong Financial Reporting Standards 香港財務報告準則
HKICPA 「香港會計師公會」	Hong Kong Institute of Certified Public Accountants 香港會計師公會
HKMA 「金管局」	Hong Kong Monetary Authority 香港金融管理局
Hong Kong or HKSAR 「香港」	Hong Kong Special Administrative Region of the PRC 中華人民共和國香港特別行政區

IBOR 「銀行同業拆借利率」	Interbank offered rate 銀行同業拆借利率
IT 「資訊科技」	Information technology 資訊科技
LCR 「流動性覆蓋比率」	Liquidity Coverage Ratio 流動性覆蓋比率
LIBOR 「倫敦銀行同業拆借利率」	London Interbank Offered Rate 倫敦銀行同業拆借利率
Listing Rules 「《上市規則》」	The Rules Governing the Listing of Securities on The Stock Exchange of Hong Kong Limited (as amended, modified or otherwise supplemented from time to time) 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、修改或以其他方式補充
MPF 「強積金」	Mandatory Provident Fund 強制性公積金
Senior Management 「高層管理人員」	The Co-Chief Executives and Deputy Chief Executives of the Bank 本行的聯席行政總裁及副行政總裁
Share(s) 「股份」	Ordinary share(s) of the Bank 本行普通股
Stock Exchange 「聯交所」	The Stock Exchange of Hong Kong Limited 香港聯合交易所有限公司
UK 「英國」	United Kingdom 英國
US 「美國」	United States of America 美利堅合眾國
US\$ or USD 「美元」	United States dollar, the lawful currency of the US 美國法定貨幣